

## **RAPORTE FINANCIARE 3-MUJORE**

(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankes së Shqipërisë)

**Për periudhën e mbyllur më Qershor 2015**

### **PERMBAJTJA:**

<b>1. Bilanci Kontabel, Pasqyra e të Ardhurave dhe Shpenzimeve dhe Treguesit e Rentabilitetit .....</b>	<b>2</b>
<i>1.1. Bilanci Kontabel.....</i>	<i>2</i>
<i>1.2. Pasqyra e të Ardhurave .....</i>	<i>4</i>
<i>1.3. Treguesit e Rentabilitetit.....</i>	<i>5</i>
<i>1.4. Zerat jashtë bilancit.....</i>	<i>6</i>
<b>2. Struktura e Kapitalit Regullator .....</b>	<b>7</b>
<b>3. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve .....</b>	<b>8</b>
<i>3.1. Kuadri i Menaxhimit të Riskut.....</i>	<i>8</i>
<b>4. Rreziku i kredise: Informacion i përgjithshëm .....</b>	<b>8</b>
<i>4.1. Risku i Kredise .....</i>	<i>8</i>
<i>4.2. Risku i kredisë së kundërpasive (Institucionet financiare): .....</i>	<i>13</i>
<i>4.3. Risku i shlyerjes.....</i>	<i>13</i>
<b>5. Mjaftueshmëria e Kapitalit.....</b>	<b>14</b>
<i>5.1. Risku i kredise.....</i>	<i>14</i>
<i>5.2. Risku operacional .....</i>	<i>14</i>
<i>5.3. Risku i tregut .....</i>	<i>14</i>
<i>5.4. Totali i zerave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit.....</i>	<i>15</i>
<b>6. Rreziku i kredise: Informacion për portofolin e kredise sipas metodës standard.....</b>	<b>16</b>
<b>7. Teknikat e zbutjes së rrezikut .....</b>	<b>17</b>
<b>8. Rreziku operacional .....</b>	<b>18</b>
<b>9. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës.....</b>	<b>19</b>
<b>10. Rreziku i likuiditetit .....</b>	<b>20</b>
<i>10.1. Risku i Likuiditetit.....</i>	<i>20</i>
<i>10.2. Menaxhimi i riskut të likuiditetit.....</i>	<i>20</i>
<b>11. Përmbledhje e politikave kontabel .....</b>	<b>22</b>

## 1. Bilanci Kontabel, Pasqyra e te Ardhurave dhe Shpenzimeve dhe Treguesit e Rentabilitetit

### 1.1. Bilanci Kontabel

#### Bilanci (Aktivet)

Kodi	Aktivet (ne mije leke)	TOTALI
<b>1</b>	<b>VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE</b>	<b>45,297,560</b>
11	Arka dhe Banka qendrore	12,327,262
12	Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rifinancim me B.Qendrore	7,158,860
13	Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	9,462,807
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione te tjera financiare	16,348,631
15	Hua per bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet te tjera financiare	
<b>2</b>	<b>VEPRIMET ME KLIENTET</b>	<b>35,727,437</b>
20	Hua standarte dhe paradhenie per klientet	17,443,031
21	Hua dhe paradhenie te papaguara ne afat per klientet	
22	Hua dhe paradhenie ne ndjekje	2,099,158
23	Hua nenstandart	1,340,219
238	Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandart	(434,749)
24	Hua te dyshimta	623,184
248	Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	(326,996)
25	Hua te humbura	8,230,826
258	Fondet rezerve per mbulimine e humbjeve nga huate e humbura	(8,230,826)
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	283,519
27	Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat	14,700,071
28	Llogari te tjera te klienteve	
<b>3</b>	<b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERE</b>	<b>53,803,905</b>
<b>31</b>	<b>Letra me vlere me te ardhura fikse</b>	<b>53,803,905</b>
311	Letra me vlere te tregtueshme	-
312	Letra me vlere te vendosjes	5,065,056
313	Letra me vlere te investimit	48,738,848
<b>4</b>	<b>MJETE DHE DETYRIME TE TJERA</b>	<b>3,027,384</b>
41	Mjete te tjera	2,949,085
412	Mjete inventari	2,317,807
419	Te ardhura te llogaritura dhe shpenzime te shtyra	136,979
43	Transaksionet si agjent	388
44	Llogari marredheniesh	-
45	Llogari pezull dhe te pozicionit	77,910
46	Tatim i vleres se shtuar	-
<b>5</b>	<b>MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME</b>	<b>2,331,087</b>
51	Interesa pjese-marrese	-
52	Filiale	-
53	Mjete te qendrueshme	2,331,087
531	Mjetet e patrupezuara	1,474,692
5371	Amortizimi i mjeteve te patrupezuara	(776,004)
	<b>TOTALI</b>	<b>140,187,372</b>

Bazuar ne te dhenat e muajit Qershor 2015, me siper jepet i detajuar pasqyra e aktivitet me kodet e percaktuara sipas "Sistemit te Raportimit te Unifikuar".

Zerat kryesore te aktiveve:

1. Veprime me thesarin dhe transaksione nederbankare
2. Veprime me klientet
3. Veprime me letra me vlere
4. Mjete te tjera
5. Mjete te qendrueshme

Zerat e paraqitur me siper nuk kane patur levizje material nga periudhat e meparshme

<b>Bilanci (Pasivet)</b>		
Kodi	<b>PASIVET</b> (ne mije leke)	<b>TOTALI</b>
<b>1</b>	<b>VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE</b>	<b>5,481,201</b>
112	<i>Banka qendrore</i>	-
12	<i>Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rifinancim me B.Qendrore</i>	3,043,323
13	<i>Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare</i>	75,267
16	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	2,362,611
<b>2</b>	<b>VEPRIMET ME KLIENTET</b>	<b>117,550,046</b>
26	<i>Qeveria Shqiptare &amp; Administrata Publike</i>	1,736,590
27	<i>Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat</i>	113,979,080
271	<i>Llogarite rrjedhese</i>	37,250,320
272	<i>Llogari depozitash pa afat</i>	10,908,323
273	<i>Llogari depozitash me afat</i>	66,735,797
274	<i>Certifikatat e Depozitave</i>	-
28	<i>Llogari te tjera te klienteve</i>	146,379
282	<i>Llogari garancie</i>	327,790
284	<i>Llogari per mbulimin e leterkredive</i>	591,226
<b>4</b>	<b>MJETE DHE DETYRIME TE TJERA</b>	<b>881,208</b>
42	<i>Detyrime te tjera</i>	757,988
43	<i>Transaksionet si agjent</i>	-
44	<i>Llogari marredheniesh</i>	- 1,555
45	<i>Llogari pezull dhe te pozicionit</i>	124,775
<b>5</b>	<b>MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME</b>	<b>16,274,916</b>
54	<i>Ndihma dhe financimi publik</i>	-
55	<i>Fondet rezerve specifike</i>	977,991
56	<i>Borxhi i varur</i>	-
<b>57</b>	<b>Kapitali i aksionereve</b>	<b>15,296,925</b>
571	<i>Kapitali i paguar</i>	5,562,518
572	<i>Primet e aksioneve</i>	1,383,880
573	<i>Rezerva</i>	1,825,623
574	<i>Diferenca e rivleresimit</i>	-
577	<i>Fitimi (humbja) i pashpermdare</i>	4,782,716
578	<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	1,742,188
	<b>TOTALI</b>	<b>140,187,372</b>

## 1.2. Pasqyra e te Ardhurave

<b>Pasqyra e te Ardhurave</b>	
<b>LLOGARIA FITIM E HUMBJE</b>	<b>TOTALI</b>
Treguesi (ne mije leke)	
<b>60. SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE</b>	<b>1,036,444</b>
601. Shpenzime për interesa	654,888
602. Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	30,812
603. Komisione	68,961
604. Shpenzime per operacionet e qerases	-
605. Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	281,782
606. Humbje nga veprimet me valutat	-
<b>61. Shpenzime për personelin</b>	<b>495,744</b>
<b>62. Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat</b>	<b>21,420</b>
<b>63. Shpenzime për shërbime të jashtme</b>	<b>520,150</b>
<b>64. Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.</b>	<b>150,386</b>
641. Shpenzime amortizimi	150,386
648. Fonde rezervë	-
<b>65. Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme</b>	<b>2,924,747</b>
6511. Standarte	159,648
6512. Në ndjekje	28,445
6523. Nënstandart	131,202
6524. Të dyshimta	321,769
6525. Të humbura	126,280
<b>66. Shpenzime të jashtëzakonshme</b>	<b>1,280,700</b>
<b>67. Taksa mbi të ardhurat</b>	<b>258,057</b>
<b>69. Fitimi i vitit në vazhdim</b>	<b>1,742,188</b>
<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>7,149,136</b>
<b>70. Të ardhura të veprimtarisë bankare</b>	<b>4,035,720</b>
701. Të ardhura nga interesat	1,521,238
702. Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë &veprimtaritë e tjera financiare	1,731,749
703. Komisione për shërbime bankare	579,979
704. Të ardhura nga veprimet e qerasë	-
705. Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	14,505
706. Fitime nga veprimet me valutat	188,249
<b>74. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.</b>	<b>-</b>
<b>75. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin</b>	<b>3,110,125</b>
7511. Standarte	124,912
7512. Në ndjekje	35,042
7523. Nënstandart	89,870
7524. Të dyshimta	394,063
7525. Të humbura	394,063
754. Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë	956,239
757. Të tjera transferime të fondeve rezervë	9,476
<b>76. Të ardhura të jashtëzakonshme</b>	<b>3,291</b>
<b>79. Humbja e vitit në vazhdim</b>	<b>-</b>
<b>TOTALI I TE ARDHURAVE</b>	<b>7,149,136</b>

### 1.3. Treguesit e Rentabiliteti

Me poshte jepen treguesit kryesor te renabilitetit te kerkuara nga rregullorja nr. 60, "Per Kerkesat minimale te publikimit te informacionit nga bankat dhe deget e bankave te huaja".

#### Treguesit e perfitueshmerise dhe performances

<b>Nr</b>	<b>Treguesi</b>	<b>Vlera</b>
<b>1</b>	<i>Kthyeshmeria nga aktivet mesatare</i>	0.00
<b>2</b>	<i>Rezultati neto i jashtezakonshem/aktivet mesatare</i>	0.02
<b>3</b>	<i>Shpenzimet e pergjithshme te veprimitarisë / të ardhurat bruto të veprimitarisë;</i>	0.37
<b>4</b>	<i>Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme të veprimitarisë;</i>	2.43
<b>5</b>	<i>Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100;</i>	23.09
<b>6</b>	<i>Aktive për punonjës = totali i aktiveve / numri I regjistruar i punonjësve;</i>	251,231.85
<b>7</b>	<i>Marzhi neto nga interesat = të ardhurat neto nga interesat / aktive mesatare që sjellin të ardhura;</i>	0.04
<b>8</b>	<i>Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;</i>	0.04
<b>9</b>	<i>Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;</i>	0.01
<b>10</b>	<i>Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimitarisë;</i>	0.79
<b>11</b>	<i>Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;</i>	0.01
<b>12</b>	<i>Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimitarisë;</i>	0.49
<b>13</b>	<i>Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimitarisë;</i>	0.16
<b>14</b>	<i>Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.</i>	0.00

#### 1.4. Zerat jashte bilancit

<b>Pasqyra e zerave jashte bilancit</b>	
<b>ZERAT JASHTE BILANCIT</b>	<b>TOTAL</b>
Treguesi (ne mije Lek)	
<b>90. ANGAZHIME FINANCIMI</b>	<b>7,869,751</b>
901. Angazhime të dhëna	7,732,127
9011. Institucioneve të kreditit	-
9012. Klientëve	7,732,127
902. Angazhime të marra	137,625
9021. Institucioneve të kreditit	137,625
9022. Klientëve	-
<b>91. GARANCITË</b>	<b>117,297,195</b>
911. Garanci të dhëna	7,004,743
9111. Institucioneve të kreditit	121,819
9112. Klientëve	6,882,924
912. Garanci të marra	111,272,863
9121. Institucioneve të kreditit	1,179,932
9122. Klientëve	110,092,931
<b>92. ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>	<b>1,319,620</b>
921. Letra me vlerë për t'u dhënë	-
922. Letra me vlerë për t'u marrë	-
923. Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose rifinancim	-
924. Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinancim	1,319,620
925. Letra me vlerë të marra hua	-
926. Letra me vlerë të dhëna hua	-
<b>93. TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>	<b>184</b>
931. Valutë e blerë me afat	1,720,342
932. Valutë e shitur me afat	(1,902,271)
933. Lek për t'u marrë	249,481
934. Lek për t'u dhënë	(67,368)
935. Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-
<b>94. ANGAZHIME TË TJERA</b>	<b>22,401</b>
941. Angazhime të dyshimta	-
942. Të tjera	22,401
<b>95. ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË</b>	<b>-</b>
951. Të marra	-
952. Të dhëna	-
<b>TOTAL</b>	<b>127,489,563</b>

## 2. Struktura e Kapitalit Rregullator

Ne 30 Qershor 2015, struktura e kapitalit rregullator te bankes perbehet nga:

- Kapitali i paguar (i zotruar 100% nga Intesa Sanpaolo S.p.a)
- Primet e Aksioneve
- Fitimet e pashpendara
- Rezervat

Banka nuk ka asnje instrument e cila eshte pjese e kapitalit te nivelit te dyte.

<b>Kapitali Rregullator</b>	
<b>Zëri</b>	<b>Shuma</b>
<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>12,856,049.06</b>
<b>KAPITAL I NIVELIT TE PARE</b>	<b>12,856,049.06</b>
<b>KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE</b>	<b>12,856,049.06</b>
<b>Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)</b>	<b>6,946,397.67</b>
Kapitali i paguar	5,562,517.67
Primet e aksioneve	1,383,880.00
<b>Fitimet e pashpërndara</b>	<b>4,782,715.96</b>
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	4,782,715.96
<b>Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)</b>	<b>1,825,623.28</b>
<b>(-) Aktive të tjera të patrupëzuara</b>	<b>(698,687.86)</b>
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	698,687.86
<b>KAPITALI I NIVELIT TE DYTE</b>	<b>0.00</b>
<b>Filtra Prudenciale</b>	<b>0.00</b>

Me siper jepet struktura e kapitalit rregullator per fundin e Qershor 2015. Banka qe nga fundi i Mars 2015 nuk ka patur ndryshim ne strukturen e kapitalit. Ne 31 Mars 2015, banka kapitalizoj pjesen e pa shperndare te fitimit.

Qe nga kjo date banka nuk ka patur levizje material ne strukturen e kapitalit.

Qe nga Maj 2015 banka ka llogaritur kapitalin rregullator bazuar ne rregulloren e re te per "Kapitalin Rregullator te bankave". Deri ne implementimin e plote te standarteve IFRS banka nuk parashikon impact material.

### **3. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve**

Si pasojë e përdorimit të instrumenteve financiare, Banka ekspozohet ndaj risqeve të mëposhtëm:

- a) risku i kredisë
- b) risku i likuiditetit
- c) risku i tregut
- d) risku operacional

Ky shënim jep informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj secilit prej llojeve të risqeve të mësipërm, objektivat e Bankës, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe menaxhimin e riskut si dhe menaxhimin e kapitalit të Bankës.

#### ***3.1. Kuadri i Menaxhimit të Riskut***

Këshilli Drejtues i Bankës ka përgjegjësinë kryesore për krijimin dhe mbikëqyrjen e kuadrit të menaxhimit të riskut të Bankës. Këshilli Drejtues ka krijuar Komitetet e Qeverisjes së Bankës (Komitetin Ekzekutiv, Komitetin e Drejtuesve Ekzekutiv, Komitetin e Riskut të Kredisë, Komitetin e Riskut Financiar, Komitetin e Riskut Operacional, Komitetin Lokal të Kredisë, Komitetin e Cilësisë së Aktiveve dhe Komitetet të tjera) të cilat kanë autoritetin për vendimmarrje sipas fushave të tyre të caktuara.

Divizioni i Administrimit të Riskut është përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të menaxhimit të riskut të Bankës në këto fusha. Të gjitha komitetet e Bankës kanë anëtarë ekzekutiv dhe jo ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Këshilli Drejtues për aktivitetet e tyre.

Politikat e menaxhimit të riskut të Bankës janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar riskun me të cilin përballet Banka, për të vendosur limitet dhe kontrollin e duhur si dhe për të monitoruar risqet dhe zbatimin e limiteve. Politikat dhe sistemet e menaxhimit të riskut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut si dhe produktet dhe shërbimet e ofruara.

### **4. Rreziku i kredise: Informacion i përgjithshëm**

#### ***4.1. Risku i Kredise***

Në aktivitetin normal të biznesit të saj, Banka është e ekspozuar ndaj riskut të kredisë në huadhëniet dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, investimet në letra me vlerë dhe zërave të tjerë jashtë bilancit. Risku i kredisë është risku i një humbjeje financiare të Bankës nëse një klient ose palë e ngjashme që posedon një instrument financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktore që burojnë kryesisht nga huadhënia e Bankës ndaj klientëve, institucioneve financiare ose që burojnë nga zëra të tjerë jashtë bilancit.



Për arsye raportimi të menaxhimit të riskut Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementet e ekspozimit të kredisë ndaj riskut (risku individual i mospërmbushjes së detyrimeve, risku i sektorëve të ekonomisë si dhe risku lokal). Banka e menaxhon ekspozimin e saj ndaj riskut të kredisë periodikisht duke monitoruar nga afër limitet e kredisë, portofolin e huave dhe përqendrimin e ekspozimit.

Këshilli Drejtues i Bankës i ka deleguar përgjegjësi për marrjen e vendimeve Drejtorit të Përgjithshëm Ekzekutiv (DPE), i cili i ka deleguar Komitetit Lokal të Kredisë kompetenca për vendimmarrje. Divizioni për Administrimin e Riskut, i cili raporton tek DPE, është përgjegjës për mbikëqyrjen dhe administrimin e riskut të kredisë së Bankës, duke përfshirë detyrat e mëposhtme:

- *Formulimin e politikave të kredisë* duke u konsultuar me njësitë e biznesit, mbulimin e kërkesave për kolateral, vlerësimin e kredisë, përcaktimin e nivelit të riskut dhe raportimin e tij, procedurat e dokumentimit dhe ato ligjore, si dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutore.
- *Rishikimin dhe vlerësimin e riskut të kredisë.* Departamenti i Riskut të Kredisë të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë përpara angazhimit me klientë nga Banka. Rinovimet dhe rishikimet e kushteve të kredive janë objekt i të njëjtit proces rishikimi.
- *Kufizimi i përqendrimit të ekspozimit* ndaj palëve, gjeografikisht dhe për nga industria, (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në letrat me vlerë).
- *Zhvillimi dhe mirëmbajtja e klasifikimit të riskut të Bankës* në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas nivelit të riskut të humbjes financiare që përballet si dhe të fokusojë menaxhimin e risqeve të tjerë shoqërues. Klasifikimi i riskut përdoret për të përcaktuar nevojën e provigjionimit të nevojshëm të dëmeve ndaj ekspozimeve specifike të kredisë.

Në përputhje me metodologjinë e Bankës të gjitha ekspozimet janë të klasifikuara si ekspozime pa probleme dhe me probleme. Banka klasifikon portofolin e ekspozimeve duke u bazuar në Rregulloren Nr 62 Për administrimin e rrezikut të kredive nga bankat dhe degët e bankave të huaja. Këto rregulla përfshijnë faktet objektive si: shkelja e kontratës, moskryerja e pagesave të interesit dhe principalit; vështirësi të mëdha financiare të huamarrësit; dhe informacione të tjera të rëndësishme financiare për klientin

- *Rishikimi i përputhshmërisë* së njësive të biznesit me limitet e ekspozimit të miratuara duke përfshirë ato për industrinë e zgjedhura dhe llojet e produkteve. Komitetit të Cilësisë së Aktiveve i sigurohen raporte mujore të detajuara mbi cilësinë e kredive të portofoleve lokale ku gjithashtu paraqitet dhe tendenca e tyre dhe veprimet rregulluese të duhura që duhen ndërmarë.
- *Ofrimi i konsultave, drejtimi dhe aftësi profesionale* ndaj njësive të biznesit për të promovuar në Bankë praktikën më të mirë të menaxhimit të riskut të kredisë.

Banka monitoron përqendrimet e riskut të kredisë sipas sektorëve dhe vendit.

Banka përcakton një fond për humbjet nga zhvlerësimi i kredive që përfaqëson një përlogaritje për humbjet në portofolin e kredive.

Provizionet përcaktohen duke përdorur perqindjet e percaktuara bazuar ne Rregulloren Nr 62 Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja.

Normat e llogaritjes së fondeve rezervë përcaktohen si më poshtë:

- a) për kategorinë "standarde" .....1 (një) për qind;
- b) për kategorinë "në ndjekje" .....5 (pesë) për qind;
- c) për kategorinë "nënstandarde" .....jo më pak se 20 (njëzet) për qind;
- d) për kategorinë "e dyshimtë" ..... jo më pak se 50 (pesëdhjetë) për qind;
- e) për kategorinë "e humbur" ..... 100 (njëqind) për qind

Me poshte jepet teprica bruto e kredise sipas maturiteti te mbetur sipas shportave te maturiteteve. Shportat e maturitetit jane ne perputhje me formen 24 te SRU.

<b>Teprica Bruto e Kredise sipas shportave te maturitetit</b>	
<b>Maturiteti</b>	<b>Totali</b>
Deri 7 ditë	6,463,301
7 ditë - 1 muaj	1,387,864
1 - 3 muaj	1,220,437
3 - 6 muaj	2,815,963
6 - 12 muaj	8,993,334
1 - 5 vite	10,351,911
> 5 vite	13,203,678
<b>Total</b>	<b>44,436,488</b>

Informacioni i paraqitur me poshte pasqyron tepricen bruto te kredise dhene rezidenteve, ky informacion eshte paraqitur ne linje me informacionin e raportuar ne formularet tre mujore te SRU per shperndarjen gjeografike.

<b>Klasifikimi i portfolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike dhene rezidenteve (rretheve)</b>	
<b>Rrethi</b>	<b>ne mije lek</b>
<i>Tirane</i>	33,205,292
<i>Durres</i>	4,810,563
<i>Elbasan</i>	772,647
<i>Shkoder</i>	356,047
<i>Korce</i>	484,939
<i>Vlore</i>	1,498,886
<i>Lushnje</i>	140,575
<i>Gjirokaster</i>	852,778
<i>Fier</i>	725,670
<i>Berat</i>	216,842
<i>Lezhe</i>	774,439
<i>Kavaje</i>	51,750
<b>Total</b>	<b>43,890,429</b>

**Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë**

Kodi I Industrise	Totali
<b>Bizneset</b>	<b>35,525,636</b>
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	587,893
Peshkimi	1,423
Industria nxjerrëse	193,923
Industria përpunuese	4,930,158
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	9,497,180
Ndërtimi	5,070,745
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	6,206,328
Hotelet dhe restorantet	2,371,318
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	1,750,255
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	41,028
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	196,527
Administrimi publik	242,148
Arsimi	234,325
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	125,214
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	921,219
Të tjera	3,155,955
<b>Individët</b>	<b>8,364,792</b>
<b>Total</b>	<b>43,890,429</b>

Informacioni i paraqitur me sipër pasqyron tepricën bruto të kredive dhënë rezidentëve, ky informacion është paraqitur në linjë me informacionin e raportuar në formularin 34 të SRU.

**Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes**

Llogarite	Teprica ne	Shtimi i	Rimarrje e	Kredite e	Korrigjime te	Teprica ne
	fillim	provigjonv.	provigjonv.	fshira gjate periudhes	tjera gjate periudhes	fund
128 FR per zhvleresimin e bonove te pershtatshme per refinancim me BQ	-	-	-	-	-	-
198 FR per llog per t'u arketuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status te dyshimte	-	-	-	-	-	-
238 FR per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandart	332,083	4,716,166	(4,613,500)	-	-	434,749
248 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	840,433	7,662,547	(8,175,984)	-	-	326,996
258 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e humbura	9,106,178	1,720,325	(2,595,678)	-	-	8,230,826
268 FR mbulimin e humbjeve nga llog.per t'u arketuar prej QSH e org tjera publike me status te dyshimte	-	-	-	-	-	-
298 FR per llog per t'u arketuar te klienteve ne status te dyshimte pervec huave	-	-	-	-	-	-
3128 FR per te mbuluar zhvleresimin	1,121	1,859	-	-	-	2,980
3138 FR per te mbuluar zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
3222 FR per te mbuluar zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
418 FR per zhvleresimin e mjeteve te tjera	-	-	-	-	-	-
518 FR per zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
528 FR per zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
538 FR per amortizimin e mj.qendrueshme	-	-	-	-	-	-
551 FR per rrezique e shpenzime	556,276	2,364,323	(2,269,203)	-	-	651,396
558 FR specifike te tjera	365,782	-	(39,187)	-	-	326,595
<b>TOTAL</b>	<b>11,201,873</b>	<b>16,465,221</b>	<b>(17,693,552)</b>	-	-	<b>9,973,542</b>

**Fondet Rezerve per mbulimin e humbjeve nga kredite**

Loans classification	Kryegjeja	Fonde rezerve per kryegjene	Interesat e llogaritura	Fonde Rezerve per interesat	TOTALI
	Kredi per klientelen	Kredi per klientelen	Kredi per klientelen	Kredi per klientelen	
Kredi standarte dhe kredi e pakthyer ne afat	32,367,817	314,220	58,804	1,688	315,908
Kredi ne ndjekje	2,077,912	128,476	21,245	1,217	129,693
Kredi nenstandart	1,306,105	400,635	34,113	34,113	434,749
Kredi te dyshimta	617,975	321,787	5,209	5,209	326,996
Kredi te humbura	8,062,882	8,062,882	167,944	167,944	8,230,826
<b>Total</b>	<b>44,432,692</b>	<b>9,228,001</b>	<b>287,315</b>	<b>210,171</b>	<b>9,438,171</b>

Ne tabelen me siper jepem levizjet e provigjove si dhe totali i kredive dhe provigjoneve sipas klasifikimit te kerkuar nga rregullorja 62 mbi "Rrezikun e Kredise"

#### ***4.2. Risku i kredisë se kunderpartise (Institucionet financiare):***

Në aktivitetin normal të biznesit të saj, Banka është e ekspozuar ndaj riskut të kredisë në huadhëniet dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, investimet në letra me vlerë dhe zërave të tjerë jashtë bilancit. Risku i kredisë është risku i një humbjeje financiare të Bankës nëse një klient ose palë e ngjashme që posedon një instrument financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktore që burojnë kryesisht nga huadhënia e Bankës ndaj klientëve, institucioneve financiare ose që burojnë nga zëra të tjerë jashtë bilancit. Për arsye raportimi të menaxhimit të riskut Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementet e ekspozimit të kredisë ndaj riskut (risku individual i mospërmbushjes së detyrimeve, risku i sektorëve të ekonomisë si dhe risku lokal).

Banka e menaxhon ekspozimin e saj ndaj riskut të kredisë periodikisht duke monitoruar nga afër limitet e kredisë kundrejt institucioneve të mbikeqyrura, qeverive qendrore ose bankave qendrore si dhe investimeve në instrumentet e kapitalit rregullator në përputhje me rregulloren "Per administrimin e rrezikut nga ekspozimet e medha të bankave" e cila I ben reference rregullores "Per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit".

#### ***4.3. Risku i shlyerjes***

Aktivitetet e Bankës mund të krijojnë risk në kohën e shlyerjes së transaksioneve dhe tregtimit. Risku i shlyerjes është risku i humbjes për shkak të dështimit të një kompanie për të shlyer detyrimet për dhënien e parasë në dorë, letrave me vlerë ose aktiveve të tjera sipas marrëveshjes kontraktuale. Risku i shlyerjes me institucione financiare dhe partnere qeveritar përfshihet brenda një sistemi kufizimesh për të gjitha transaksionet me këta partnere dhe është objekt i monitorimit të përditshëm ashtu sic parashikohet nga dy rregulloret e Bankes se Shqipërisë: "Per administrimin e rrezikut nga ekspozimet e medha të bankave" dhe "Per raportin e mjaftueshmerise se kapitalit".

## **5. Mjaftueshmeria e Kapitalit**

### **5.1. Risku i kredise**

Bazuar rregulloren nr. 48, neni 10, Bankat klasifikojnë çdo ekspozim të zërave, brenda dhe jashtë bilancit, në një nga klasat e ekspozimit në vijim:

- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;
- ekspozime (kredi) me probleme;
- ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;
- ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;
- ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization);
- ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose
- zëra të tjerë.

### **5.2. Risku operacional**

Bankat llogarisin 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  $\alpha$  prej 15%.

### **5.3. Risku i tregut**

Banka llogarit risk tregu vetem per pozicionin e hapur valuator e. Ne baze te rregullores per mjaftueshmerine e kapitalit banka llogarit kerkese per capital ne lidhje me riskun e tregut nese pozicioni valuator eshte me shume se 2% e kapitalit rregullator.

#### 5.4. Totali i zerave te bilancit dhe jashte bilancit te ndara sipas klasave te ekspozimit.

Zerave te bilancit dhe jashte bilancit te ndara sipas klasave te ekspozimit			
<b>010</b>		<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>12,856,049.06</b>
<b>020</b>		<b>RMK (%)</b>	<b>16.71</b>
<b>030</b>		<b>SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK</b>	<b>76,936,255.32</b>
		<b>RREZIKU I KREDISE</b>	-
<b>040</b>	<b>1.</b>	<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kreditë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)</b>	<b>58,603,167.08</b>
<b>050</b>	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	<b>58,603,167.08</b>
<b>060</b>	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	4,167,192.07
<b>070</b>	1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	-
<b>080</b>	1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	-
<b>090</b>	1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-
<b>100</b>	1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-
<b>110</b>	1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	12,692,220.40
<b>120</b>	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	23,872,619.44
<b>130</b>	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	2,697,292.07
<b>140</b>	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	14,718.16
<b>150</b>	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	1,453,077.04
<b>160</b>	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	9,357,790.61
<b>170</b>	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
<b>180</b>	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK;	-
<b>190</b>	1.1.14	Zëra të tjerë	4,348,257.29
<b>200</b>	1.2	Pozicionet e titullimit SA	-
<b>200*</b>	1.2*	<i>nga të cilat: rititullime</i>	-
		<b>RREZIQET E TREGUT</b>	-
<b>210</b>	<b>2.</b>	<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>	-
<b>220</b>	<b>2.1</b>	<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>	-
<b>230</b>	2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
<b>240</b>	2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
<b>250</b>	<b>2.2</b>	<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>	-
<b>260</b>	2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
<b>270</b>	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
<b>280</b>	2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	-
<b>290</b>	2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	-

**Zerave te bilancit dhe jashte bilancit te ndara sipas klasave te ekspozimit**

<b>300</b>	<b>2.3</b>	<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm</b>	
		<b>RREZIKU OPERACIONAL</b>	
<b>310</b>	<b>3.</b>	<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional</b>	<b>10,537,256.21</b>
<b>320</b>	<b>3.1</b>	<b>Metoda e Treguesit Bazik (BIA)</b>	10,537,256.21
<b>330</b>	<b>3.2</b>	<b>Metoda Standarde / Standarde Alternative</b>	-
<b>340</b>	<b>4.</b>	<b>Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë</b>	<b>7,795,832.03</b>
<b>350</b>	4.1	Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	<b>27,982,054.68</b>
<b>360</b>	4.2	Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	<b>35,777,886.71</b>
<b>370</b>	4.3	Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	<b>7,795,832.03</b>
<b>380</b>	4.4	Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	<b>381,195.83</b>
<b>390</b>	4.5	Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	<b>48,371.02</b>
<b>400</b>	4.6	Rritja e zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	<b>(332,824.82)</b>
<b>410</b>	<b>5.</b>	<b>Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015</b>	-
<b>420</b>	5.1	Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2014	<b>46,848,970.62</b>
<b>430</b>	5.2	Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2015	<b>44,436,488.07</b>
<b>440</b>	5.3	Rritja e portofolit të kredisë, 2015	<b>(2,412,482.55)</b>
<b>450</b>	5.4	Rritja e portofolit të kredisë për 2015-ën, me bazë vjetore, sipas periudhës raportuese:	-
<b>460</b>	5.4.1	<i>nëse periudha raportuese është mars 2015</i>	-
<b>470</b>	5.4.2	<i>nëse periudha raportuese është qershor, 2015</i>	<b>(4,824,965.11)</b>
<b>480</b>	5.5	4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2014	<b>1,873,958.82</b>
<b>490</b>	5.6	10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2014	<b>4,684,897.06</b>

## 6. Rreziku i kredise: Informacion per portofolin e kredise sipas metodes standard.

Ne baze te shkreses nr. 1997 date 27.04.2015, Banka e Shqiperise ka publikuar listen e ECAI te cilat mund te perdoren nga bankat per llogaritjen e ponderimit ne baze te rregullores mbi "Normen e Mjaftueshmerise se Kapitali".

Lista e ECAI te cilat mund te perdoren nga Banka:

1. Moody's
2. Fitch



4. Standard and Poor's
5. Japan Credit Rating (JCR)

Banka aktualisht perdor per qellime te mjaftueshmerise se kapitalit tre agjensite e para te rating.

## **7. Teknikat e zbutjes se rrezikut**

Politika e ISBAs për kolateralin është pjesë përbërëse dhe e pandarë e administrimit të riskut të kredisë në ISBA dhe dokumenti bazë për zbutjen e riskut të kredisë i cili përcakton rregullat/kushtet e brendshme për pranimin e një grupi standard të llojeve të kolateraleve, duke përfshirë gjithashtu edhe identifikimin e formave të pranueshme të kolateraleve.

Kolaterali/garancia pranohet vetëm për të mbështetur dhe siguruar kredinë dhe nuk shërbejnë për të zëvendësuar aftësinë e kredimarrësit për të përmbushur detyrimet. Për këtë arsye, ato duhet të vlerësohen gjatë procesit të aplikimit për kredi krahas vlerësimit të besueshmërisë dhe kapacitetit të kredimarrësit për ripagimin e kredisë.

Kjo politikë është në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit. ISBA garanton integritetin e administrimit të garancive dhe kolateraleve në funksion të zbutjes së riskut të humbjeve të kredisë. Grupet kryesore të kolateraleve që pranon ISBA janë si më poshtë:

- Kolateral Cash (mjete monetare)
- Letra me vlerë
- Të ardhura të arkëtueshme
- Pasuri të paluajtshme
- Pasuri të luajtshme
- Garanci
- Nota premtimi
- Letër angazhimi

Rregullat për një grup të pranuar dhe standard të llojeve të kolateralit që përdoren nga Banka për aktivitete kreditimi përshkruajnë dhe përcaktojnë:

- Kushtet për zbatueshmërinë dhe ekzekutimin ligjor,
- Kushtet për procesin e vlerësimit dhe vlerat e pranuar nga Banka në fillim të procesit për lloje të caktuara kolaterali dhe,
- Kushtet për procesin e rivlerësimit

ISBA, në përputhje me Rregulloren për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit ka në fokus disa objektiva si më poshtë:

- Të inkurajojë dhe garantojë menaxhim dhe administrim optimal;
- Të maksimizojë efektin e zbutjes të kolateralit dhe garancitë për huat në vonesa;

Të përcaktojë rregullat e përgjithshme për pranimin, vlerësimin, monitorimin dhe administrimin e kolateralit (mbrojtjen me mbulim) dhe garancitë (mbrojtje pa mbulim),

- si dhe të përcaktojë në mënyrë të detajuar rregullat dhe kërkesat për kolateral/garanci specifike.

ISBA monitoron kërkesat e pranueshmërisë që duhet të plotësohen në bazë të rregullores së sipërpërmendur për mbrojtjen me mbulim dhe pa mbulim të kredisë. Kërkesat e pranueshmërisë janë referuar në Qasjen e Standardizuar Rregullatore.

Për qëllime të llogaritjes së efekteve të kolateralit financiar është përzgjedhur Metoda e Thjeshtë e Kolateralit Financiar.

Tabela e mëposhte tregon vlerën e ekspozimit sipas klasave të kredise të percaktuar në rregulloren e mjaftueshmërisë së kapitalit si dhe vlerën e kolateralit të marrë në konsideratë për secilën klasë ekspozimi.

Nr.	Klasa e ekspozimit	Vlera Neto	Kolaterali i marrë në konsideratë sipas teknikave të zbutjes të kredise
1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	69,320,564	-
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	275,593	-
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	-	-
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-	-
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	30,419,246	-
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	38,410,439	9,608,246
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	4,056,817	70,098
9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajshme;	42,052	-
10	Ekspozime (kredi) me probleme;	1,453,077	-
11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	6,571,769	79,861
12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-
13	Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullimi (securitization);	-	-
14	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose	-	-
15	Zëra të tjerë.	5,640,280	-

## 8. Rreziku operacional

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  $\alpha$  prej 15%.

Tabela mëposhte tregon totalin e kërkesës për kapital të mbajtur nga banka për riskun operacional.

Aktiviteti bankar	Treguesi			Kredi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital
	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)			5,823,202,987	5,739,194,800	5,297,212,147	842,980,497

## 9. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës

Rreziku i normes se interesit ndaj te cilit jane ekspozuar portfolet e Bankes eshte rreziku i humbjes nga luhatjet e flukseve te ardhshme te parase ose vleres se drejte te instrumenteve financiare per shkak te ndryshimit ne normat e interesave te tregut. Ky risk krijohet kryesisht nga aktiviteti bankar i lidhur me korporatat dhe individet, si dhe portofoli i letrave me vlere. Banka mat rrezikun e normave te interesit, bazuar ne udhezimin "Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës" date 30.04.2013, nepermjet metodës se vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit te bankes duke supozuar nje shock prej +200 pikesh baze ne kurben reference te kthimit.

Sipas kesaj metode Banka shperndan vlerat aktuale te te gjitha pozicioneve te ndjeshme ndaj normes se interesit ne 14 intervale kohore. Pozicionet me norme interesi fikse shperndahen ne intervale kohore sipas maturitetit te mbetur, ndersa ato me norme interesi te ndryshueshme sipas kohes deri ne ndryshimin e ardhshem te normes se interesit. Pozicioni neto per cdo interval kohor shumezohet me peshat perkatese, te cilat llogariten si prodhim i shock-ut te normes se interesit +200 pikesh baze me kohezgjatjen e modifikuar per cdo interval kohor. Keto perlllogaritje behen per cdo monedhe kryesore mbi baza individuale dhe per monedhat e tjera mbi baza te agreguara. Pozicioni total neto i ponderuar nuk duhet te tejkaloje nivelin prej 20% te kapitalit rregullator te Bankes.

Forma totale e IRRBB-s (në mijë lekë)		Totali i pozicioneve të ponderuara	
		Monedha	Shuma
		1	2
<b>IRR</b>			
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	393,284
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2	EUR	(315,811)
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3	USD	387,859
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4	TË TJERA	(4,342)
2.	<b>NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT</b>		460,991
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		12,856,049
4.	<b>(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100</b>		3.59

## **10. Rreziku i likuiditetit**

### ***10.1. Risku i Likuiditetit***

Risku i likuiditetit është përcaktuar si paaftësia e mundshme e një institucioni për të plotësuar detyrimet që ka për pagesa për shkak të paaftësisë për të likuiduar aktive ose për të siguruar financim të mjaftueshëm nga tregu (risku i likuiditetit nga financimi), ose për shkak të vështirësive që lidhen me konvertimin e pozicionit të aktiveve financiare që shoqërohen me ndryshime të rëndësishme negative të çmimeve, për shkak të kushteve të papërshtatshme ose çrregullimeve të përkohshme të tregut.

### ***10.2. Menaxhimi i riskut të likuiditetit***

Metoda e Bankës për menaxhimin e likuiditetit është të sigurojë sa më shumë të jetë e mundur, që do të ketë gjithmonë likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet e saj kur duhet, në kushte si normale dhe jonormale, pa pësuar humbje të papranueshme ose që rrezikojnë dëmtimin e reputacionit të Bankës. Banka përcakton udhëzimet për menaxhimin e riskut të likuiditetit dhe një plan emergjence të cilat janë objekt i rishikimit nga strukturat e Grupit, dhe aprovimi nga Komiteti i Riskut Financiar të ISBA dhe Këshilli Drejtues. Divizioni i Financës dhe Tregut të Kapitalit është përgjegjës për menaxhimin e likuiditetit dhe Divizioni i Administrimit të Riskut është përgjegjës për monitorimin e treguesve dhe verifikimin e zbatimit të limiteve.

Banka përlogarit dhe siguron në çdo kohë respektimin e treguesit të aktiveve likuide ndaj pasiveve afatshkurtra:

- a) në monedhën kombëtare (lekë) dhe në monedhë të huaj në nivelin minimal 15% (pesëmbëdhjetë për qind); dhe
- b. në total në nivelin minimal 20% (njëzet për qind).

Tabela me poshte eshte forma e kerkuar nga rregullorja nr. 71 per Manxhimin e Riskut te Likujditetit”

Kodi	<b>AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA</b>	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	565,986	122,628	263,367	10,505	<b>962,486</b>
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme	2,237,994	1,566	9,338		<b>2,248,898</b>
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të	300,531		32,427		<b>332,957</b>
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së	81,644		5,246		<b>86,890</b>
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe	502,106		5,602		<b>507,708</b>
6	80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe	34,781,823				<b>34,781,823</b>
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i	-				-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare		116,603	9,158,449	187,755	<b>9,462,807</b>
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të		2,097,019		197,500	<b>2,294,519</b>
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur	-				-
11	Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë	-				-
12	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga	-	1,241,580		454,432	<b>1,696,012</b>
13	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuara,	-				-
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	-		981,943		<b>981,943</b>
15	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur	-				-
<b>A</b>	<b>TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE</b>	<b>38,470,084</b>	<b>3,579,396</b>	<b>10,456,370</b>	<b>850,192</b>	<b>53,356,042</b>
<b>B</b>	<b>TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI</b>	<b>40,418,092</b>	<b>11,870,954</b>	<b>49,451,019</b>	<b>1,229,025</b>	<b>102,969,090</b>
<b>C</b>	<b>TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)</b>	<b>Java I</b>	<b>Java II</b>	<b>Java III</b>	<b>Java IV</b>	<b>Java V</b>
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	<b>95.53%</b>	<b>95.24%</b>	<b>93.17%</b>	<b>94.62%</b>	<b>95.18%</b>
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	<b>22.08%</b>	<b>20.86%</b>	<b>23.49%</b>	<b>24.22%</b>	<b>23.80%</b>
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	<b>51.90%</b>	<b>51.38%</b>	<b>51.66%</b>	<b>51.64%</b>	<b>51.82%</b>

## **11. Permbledhje e politikave kontabel**

Politikat kontabel te percaktuara me poshte jane aplikuar ne menyre te vazhdueshme per te gjithë periudhen e pasqyrave te konsoliduara financiare nga njesite e Bankes.

### **(a) Monedha e huaj**

Transaksionet ne monedhe te huaj jane konvertuar fillimisht ne monedhen funksionale te Bankes me kursin e kembimit te dates se transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare ne valute te huaj jane rikonvertuar ne monedhen funksionale me kurset e kembimit ne daten e mbylljes se bilancit. Te gjitha diferencat respektive njihen ne pasqyren e te ardhurave. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare ne valute te huaj te matura me vleren e drejte, jane rikonvertuar ne monedhen funksionale me kursin e kembimit te dates se percaktimit te vleres se drejte. Diferencat e konvertimit te cilat rezultojne nga rikonvertimet njihen ne pasqyren e te ardhurave.

### **(b) Mjete monetare dhe te ngjashme**

Mjete monetare dhe te ngjashme perfshijne mjetet ne arke, gjendjet e pakufizuara me bankat qendrore dhe depozitat afat shkurtra shume likuide me maturitet me pak se tre muaj, te cilat jane subjekt i ndryshimeve jo te rendesishme te vleres se tyre te drejte dhe perdoren nga Banka per permbushjen e angazhimeve te saj afatshkurtra. Mjete monetare dhe te ngjashme mbahen ne bilanc me koston e amortizuar.

### **(c) Investime ne letra me vlere**

Te gjitha investimet ne letra me vlere njihen fillimisht me kosto, e cila eshte vlere e drejte e caktuar plus koston e investimit per blerje. Pas njohjes fillestare çdo leter me vlere e investimit e cilat mbahet nga Banka klasifikohet ne portofole ne perputhje me qellimet e Bankes per blerjen e letrave me vlere ne vijim te strategjive per investime ne letra me vlere. Ato klasifikohen si me poshte:

#### **(i) Letra me vlere te investimit**

Letrat me vlere te investimit jane aktive financiare jo derivative me te ardhura fikse ose te percaktueshme dhe me maturitete fikse qe Banka ka qellimin pozitiv dhe aftesine t'i mbaje deri ne maturim dhe qe nuk klasifikohen si te tregtueshme ose letra me vlere te vendosjes. Letrat me vlere te investimit mbarten me koston e amortizuar nepermjet metodes se interesit efektiv duke zbritur çdo humbje nga zhvleresimi

#### **(ii) Letra me vlere te vendosjes**

Letrat me vlere te vendosjes jane letrat me vlere jane letrat me vlere te cilat Banka i blen per ti mbajtur per nje periudhe me shume se gjashte muaj, me perjashtim te atyre letrave me vlere, te cilat banka synon ti mbaje deri ne maturim dhe te cilat permbushin rregullat per letrat me vlere te investimit. Letrat me vlere te vendosjes perfshijne gjithashtu letrat me vlere te cilat nuk mund te njihen as si letra me vlere te tregtueshme dhe as si letra me vlere te investimit.

Letrat me vlere te vendosjes njihen fillimisht me çmimin e blerjes pa përfshirë kostot e blerjes. Në çdo datë bilanci, provizionet përlogariten për humbjet e përealizuara të kapitalit të cilat rezultojnë nga diferenca midis vlerës kontabel dhe çmimit të tregut të letrave me vlere. Fitimet e përealizuara të kapitalit nuk njihen në pasqyrën e të ardhurave, siç përshkruhen në shënimin 4 (m).

#### **(d) Huatë dhe paradheniet për bankat dhe klientet**

Huatë dhe paradheniet për bankat dhe klientet janë aktive financiare jo derivativë me pagesa fikse ose të përcaktueshme të cilat nuk janë të kuotuar në një treg aktiv dhe Banka nuk ka për qëllim shitjen e tyre të menjëhershme ose në një kohë të afërt.

Huatë dhe paradheniet për klientet njihen fillimisht me vlerën e drejte dhe për rrjedhojë mbahen me vlerën e tyre të kostos, duke zbritur të gjitha vlerat e përlogaritura të humbjeve të mundshme nga kredite. Huatë fshihen nga bilanci me vendim të Keshillit Drejtues të Bankës, nëse klienti nuk paguan dhe është në vështirësi serioze për të paguar ose kur të ardhurat nga kolaterali nuk janë të mjaftueshme për të mbuluar të gjithë ekspozimin. Huatë kontabilizohen në momentin e disbursimit dhe pagesa e kredive kontabilizohet në momentin e arketimit. Interesi njihet në bazë të metodës së interesit efektiv.

#### **(e) Provizione për humbjet nga huatë**

Politikat për provigjionimin e huave janë në përputhje me kuadrin rregullator të Bankës së Shqipërisë "Për Administrimin e Rrezikut të Kredive". Në bazë të kërkesave përkatëse mbikeqyrese, Banka klasifikon huatë e akorduar në pesë kategori të riskut. Për çdo kategori të riskut aplikohen normat e provizionit për humbjet e mundshme të huave vijon si më poshtë:

<i><b>Klasifikimi</b></i>	<i><b>Normat e fondit rezerve mbi principalin</b></i>	<i><b>Normat e fondit rezerve mbi interesin</b></i>
Standard	1%	1%
Ne ndjekje	5%	5%
Nenstandard	20%	100%
Te dyshimta	50%	100%
Te humbura	100%	100%

Strukturat përkatëse organizative të Bankës vendosin për klasifikimin e portofolit të kredive në një nga kategoritë e sipër përmendura në bazë të një analize, e cila merr në konsideratë tiparet përsore dhe shtese të renditura më poshtë:

- a) situaten financiare te huamarrësit;
- b) situaten financiare te garantorit;
- c) cilesine e kolateralit te siguruar;
- d) ditet e voneses;
- e) levizjet ne llogarine e overdraftit te huamarrësit;
- f) ristrukturimi i huase si rezultat i perkeqesimit te situates financiare te huamarrësit.

**(f) Marreveshjet e riblerjes dhe marreveshjet e anasjellta te riblerjes**

Letrat me vlere te blera sipas marreveshjeve per t'u rishitur (marreveshjet e anasjellta te riblerjeve) dhe letra me vlere te shitura sipas marreveshjeve per te riblere (marreveshjet per riblerje), ne pergjithesi trajtohen si transaksione financiare te garantuara dhe kryen ne formen e parapagimeve ose arketimeve plus interesin e perlllogaritur. Letrat me vlere te marra mbi bazen e marreveshjeve te anasjellta te riblerjes dhe letrat me vlere te dhena sipas marreveshjeve te riblerjes nuk njihen ose hiqen nga bilanci, derisa hiqet dore nga kontrolli i te drejtave kontraktuale te cilat perfshijne keto letra me vlere. Interesat e fituara nga marreveshjet e anasjellta te riblerjeve dhe interesi i marreveshjeve te riblerjeve njihen si te ardhura nga interesat ose shpenzime interesi per secilen marreveshje, mbi jeten e çdo marreveshje. Te gjitha marreveshjet e riblerjes dhe marreveshjet e anasjellta jane kryer me Banken Qendrore te Shqiperise.

*Sigurimi me mjete monetare i marreveshjeve te riblerjes se anasjellte/marreveshjet e riblerjes.*

Transkasionet e huadhenies dhe huamarrjes se letrave me vlere ne pergjithesi jane te siguruar me letra me vlere ose mjete monetare. Transferimi i letrave me vlere kundrejt paleve pasqyrohet ne

pasqyren e bilancit te konoliduar vetem nese transferohen edhe risqet dhe perfitimet e pronesis. Pagesa ose arketimi paraprak si kolateral regjistrohet si aktiv ose pasiv. Informacion me i detajuar pasqyrohet ne shenimin 13.

**(g) Ndertesat dhe pajisjet**

(i) Njohja dhe matja . Ndertesat dhe pajisjet paraqiten me koston e tyre neto pasi iu eshte zbritur zhvleresimi i akumuluar dhe ndonje humbje nga zhvleresimi. Kostot perfshijne te gjitha shpenzimet te cilat mund t'i atribuohen ne menyre te drejtperdrejte blerjes se mjetit. Nese pjese te nje aktivi kane jetegjatesi perdorimi te ndryshme, atehere keto pjese kontabilizohen si elemente te veçanta (perberesit kryesor) te ndertesave dhe pajisjeve. Te gjitha fitimet ose humbjet nga shitja e nje ndertesave dhe pajisje (te llogaritur si diferenca midis te ardhurave neto nga shitje dhe vlere e mbartur e objektit) njihet me te ardhurat e tjera ne pasqyren e te ardhurave.



(ii) Kosto te tjera rrjedhese. Kostot e zevendesimit te nje pjese te nje ndertese ose pajisjeje njihen me vleren e mbartur te aktivitetit nese eshte e mundur qe te sigurohen perfitime te ardhshme ekonomike dhe nese kostot e tij mund te maten ne menyre te besueshme.

(iii) Zhvleresimi njihet ne pasqyren e te ardhurave duke perdorur metoden lineare pergjate kohezgjatjes se jetes se dobishme te çdo pjese te ndertesës dhe pajisjes. Trualli dhe Veprat e Artit nuk zhvleresohen. Ndryshimet ne jetegjatesine e pritshme te perdorimit kontabilizohen duke ngarkuar periudhen ose metoden e amortizimit ne varesi te rastit, dhe trajtohen si ndryshime ne perlllogaritjet (parashikimet) kontabel. Jetegjatesite e parashikuara te perdorimit per periudhen aktuale dhe periudhen krahasuese jane te paraqitura si me poshte:

- |   |         |
|---|---------|
| • Ndertestat                                    | 20 vjet |
| • Mobiljet, orendite dhe pajisjet               | 5 vjet  |
| • Automjetet                                    | 5 vjet  |
| • Kompjuterat dhe pajisje te tjera kompjuterike | 4 vjet  |
| • ATM-te  | 8 vjet  |
| • POS-et  | 7 vjet  |

#### **(h) Aktive Afatgjata Jomateriale**

Programet kompjuterike, licensat dhe markat tregtare perbejne aktivet afatgjata jomateriale te cilat paraqiten me koston neto pas zbritjes te amortizimi te akumuluar.

Shpenzimet e metejshme ne aktivet afatgjata jomateriale kapitalizohen vetem nese keto shpenzime rrisin te mirat e ardhshme ekonomike te ketij mjetei specifik. Çdo lloj kostoje tjeter shpenzohet ne periudhen ne te cilen kryhet. Amortizimi pasqyrohet te pasqyra e te ardhurave duke perdorur metoden e vleres se mbetur te amortizimit per jetegjatesine e nje programi duke filluar nga data e perdorimit te tyre. Amortizimi per licensat dhe markat tregtare paraqiten ne pasqyren e te ardhura ne menyre lineare e cila aplikohet per jetegjatesine per nje periudhe te caktuar.

Jetegjatesite e parashikuara te perdorimit per periudhen aktuale dhe periudhen krahasuese jane te paraqitura si me poshte:

- |                                |         |
|--------------------------------|---------|
| • Programet kompjuterike       | 4 vjet  |
| • Licensat dhe market tregtare | 10 vjet |

#### **(i) Depozitat dhe borxhi i varur**

Kur Banka shet nje aktiv financiar dhe ne te njejten kohe nenshkruan nje marreveshje per riblerjen e aktivitetit (ose te nje aktiviteti te ngjashem) me çmim fiks ne nje date te me vone ("repo" ose "stock lending") marreveshja kontabilizohet si depozite, dhe aktiviteti ne fjale vazhdon te njihet ne pasqyrat financiare te Bankes. Depozitat dhe borxhet e varura fillimisht maten me vleren e drejte plus kostot direkte te transaksionit, dhe me pas maten me koston e tyre te amortizuar duke perdorur metoden e normes efektive te interesit, perveçse nese Banka vendos te mbarte detyrime me vleren e drejte nepermjet njohjes ne pasqyren e te ardhurave

### **(j) Provizione per rreziqe dhe shpenzime**

Nje provizion per rreziqet dhe shpenzimet (ndryshe nga humbjet e kredise) njihet nese, si rezultat i nje ngjarjeje ne te kaluaren Banka disponon nje detyrim ligjor ose konstruktiv qe mund te vleresohet me besueshmeri dhe qe gjithashtu eshte e mundur qe te kerkoje dalje te perfitimeve ekonomike per te mbyllur detyrimin.

### **(k) Interesat**

Interesat llogariten ne perputhje me legjislacionin shqiptar dhe ne baze te kushteve kontraktore te nenshkruara midis Bankes dhe paleve te treta. Te ardhurat dhe shpenzimet nga interesi kontabilizohen me parimin e perlllogaritjes. Interesi i llogaritur paraqitet se bashku me zerin perkates te bilancit.

### **(l) Tarifat dhe komisionet**

Tarifat dhe komisionet per transaksione te ndryshme operacionale amortizohen gjate gjithë jetegjatesise se aktivitetit dhe pasivit financiar ne fjale per te cilin realizohet ose shpenzohet. Te ardhura te tjera nga tarifat dhe komisionet, duke perfshire tarifin e sherbimit, tarifin per menaxhimin e investimeve, komisioni i shitjeve dhe tarifin e depozitave njihen ne momentin e kryerjes se sherbimit perkates.

Shpenzime te tjera per tarifin dhe komisionet lidhen kryesisht me tarifin per transaksionet dhe sherbimet, te cilat shpenzohen ne momentin e marrjes se sherbimit.

### **(m) Te ardhura nga kembimet valutore dhe aktivitetet e tjera bankare**

Keto te ardhura perfshijne fitimet neto nga veprimet e kembimeve valutore dhe rezultatin financiar neto nga rivleresimi i mjeteve dhe detyrimeve. Kthimi i nje zeri te fshire nga bilanci, qe aplikohet per huate e humbura te Bankes, regjistrohen ne zerin te ardhura nga huate e humbura, te cilat raportohen ne kete kategori.

### **(n) Shpenzimet e punonjesve**

#### **(i) Planet e percaktuara te kontributeve**

Banka operon vetem me kontribute te detyrueshme te sigurimeve shoqerore qe sigurojne perfitime pensioni per personelin ne momentin e daljes ne pension. Autoritetet lokale jane pergjegjes per te siguruar minimumin e nivelit te pensionit sipas ligjit per pensionet ne Shqiperi sipas nje plani te percaktuar kontributi per pensionin. Kontributet e Bankes ndaj perfitimeve te planit te pensionit pasqyrohen ne pasqyren e te ardhurave ne momentin kur ndodhin.

#### **(ii) Perfitimet afatshkurtra**

Detyrimet per perfitimet afatshkurter te punonjesve llogariten mbi nje baze te paskontueshme dhe njihen si shpenzime kur sherbimi perkates eshte siguruar. Nje provizion njihet per vleren e pritur per t'u paguar neqoftese Banka ka nje detyrim aktual ligjor ose konstruktiv per te paguar kete shume si rezultat i nje sherbimi te kryer ne te kaluaren nga punonjesi dhe ky detyrim mund te vleresohet ne menyre te besueshme.

**(o) Qeraja dhe permiroresimet e qerases**

Percaktimi nese nje marreveshje eshte qera ose permban nje qera, bazohet ne thelbin e marreveshjes dhe kerkon nje vleresim nese permbushja e marreveshjes varet nga perdorimi i nje aktivi ose aktiveve te caktuara dhe marreveshja njeh te drejten per te perdorur aktivin.

Banka ka vetem marreveshje qeraje operative, pagesat e te cilave njhen ne pasqyren e te ardhurave ne menyre lineare gjate kohezgjatjes se qerases. Kostot e ristrukturimit te kryera ne keto ambjente qe perdoren ne baze te ketyre marreveshjeve kontabilizohen si aktivet e tjera dhe amortizohen gjate kohezgjatjes se qerases ne menyre lineare. Pagesat e qirases se rastit kontabilizohen duke rishikuar pagesat minimale te qerases gjate periudhes se mbetur te qerases ne momentin e konfirmimit te rregullimit te qerases.

**(p) Tatimi mbi fitimin**

Banka percakton tatimin ne fund te periudhes ne perputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Tatimi mbi fitimin qe paguhet llogaritet sipas rregullimit te rezultatit financiar statutor me zerat e te ardhurave dhe shpenzimeve te parashikuara ne legjislacionin Shqiptar.

**(r) Transaksionet jashte bilancit**

Transaksionet jashte bilancit perfaqesojne marreveshjet midis bankave dhe paleve te tjera. Keto marreveshje perfaqesojne te drejtat dhe angazhimet te cilat ka mundesi te sjellin nje aktiv ose pasiv ne zbatim te kushteve kontraktuale. Njohja ndodh ne momentin e nenskrimit te kontrates. Angazhimet mbartin nje rrezik te mundshem te kredise e cila shperblehet me nje komision. Per angazhime te caktuara, nje provizion krijohet per te mbuluar rrezikun e mundshem te kredise. Mos-njohja ndodh nese aktivi ose pasivi respektiv realizohet ne daten e mbarimit/maturimit te kontrates.