

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE

Raporte Financiare, tremujore

Referuar Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë për “Kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga Bankat dhe degët e Bankave të Huaja

Për periudhën e mbyllur më Dhjetor 2025

Përmbajtja

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën.....	3
1.1 Informacion i përgjithshëm mbi bankën.....	3
1.2 Informacion mbi aksionarët dhe strukturën organizative të Bankës	4
1.3 Informacion mbi aktivitetet kryesore të Bankës.....	5
2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve, zërat jashtë bilancit dhe treguesit e rentabilitetit.....	5
2.1 Bilanci kontabël	5
2.3 Zërat jashtë bilancit.....	8
2.4 Treguesit e Rentabilitetit	8
3. Struktura e kapitalit regullator.....	9
4. Mjaftueshmëria e kapitalit	10
4.1 Rreziku i kredisë.....	10
4.2 Rreziku i tregut.....	10
4.3 Rreziku operacional	10
4.4 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit dhe raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit.....	10
4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	11
5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve	12
6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm	13
6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë.....	13
7. Rreziku i kredisë dhe teknikat e zbutjes së rrezikut.....	19
7.1 Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarde	19
8. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm.....	20

9. Rreziku operacional	21
10. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës.....	22
10.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e normës së interesit	22
10.2 Raporti i IRRB.....	22
11. Rreziku i likuiditetit	23
11.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e likuiditetit.....	23
11.2 Aktivët Likuide-Pasivët Afatshkurtra	24
Niveli i aktiveve likuide dhe pasiveve afat-shkurtra si edhe treguesit e likuiditetit ne Dhjetor 2025 jane si me poshte:.....	24
11.3 Aktivët dhe Pasivët sipas maturitetit	25
Aktivët dhe pasivët sipas maturitetit të mbetur në 31 Dhjetor 2025 paraqiten më poshtë:	25
12. Politikat e shpërblimit.....	26
13. Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë	26
Anëtarët ekzekutivë të Bankës, nuk kanë/përfitojnë asnjë trajtim të vecantë ndryshe nga punonjësit e tjerë të Bankës.	26
14. Politikat kontabël	26
14.1. Bazat e Përgatitjes së Pasqyrave Financiare.....	26
14.2. Përmbledhje e politikave kryesore kontabël	26

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën

1.1 Informacion i përgjithshëm mbi bankën

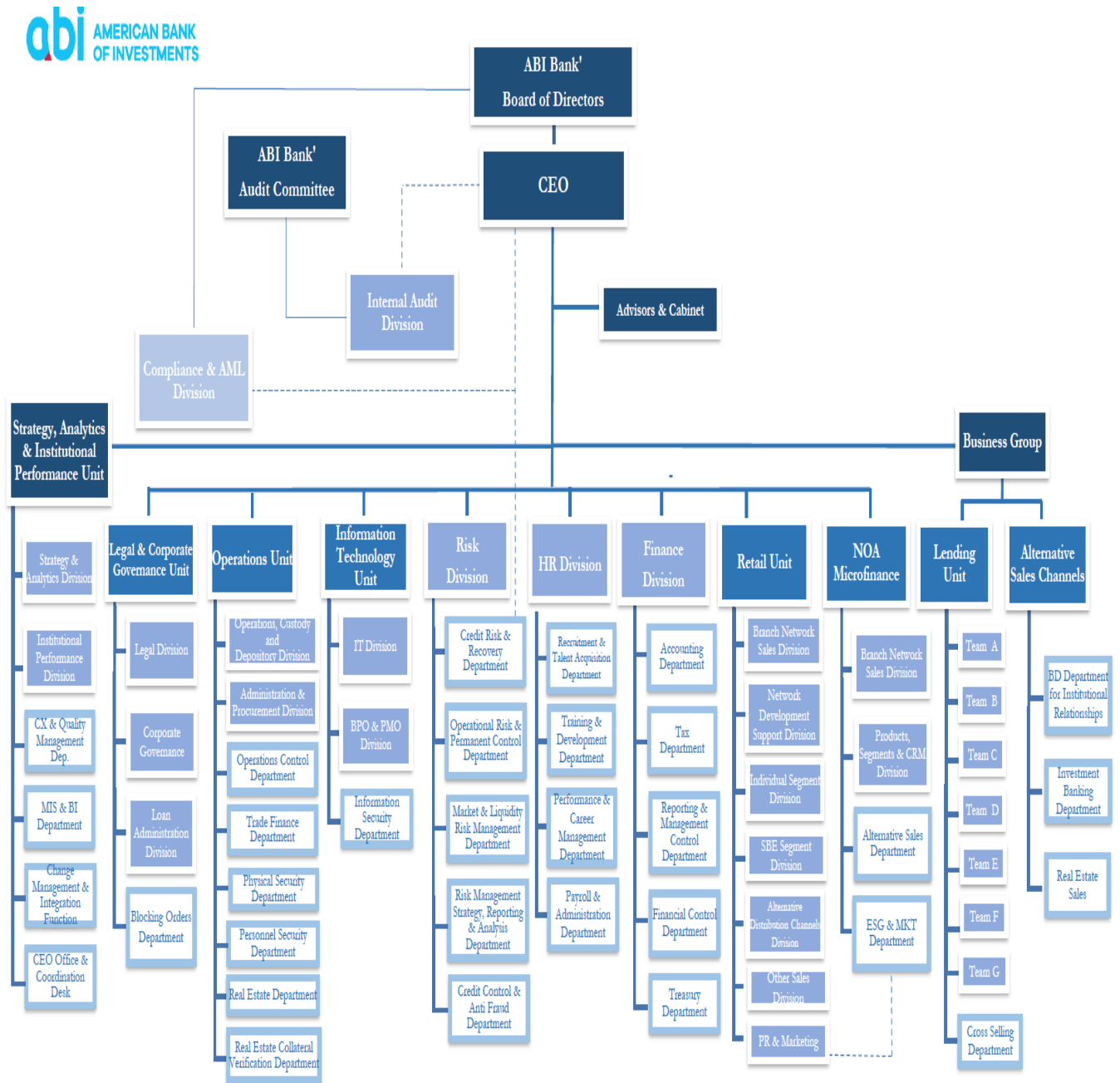
Banka Amerikane e Investimeve sh.a. (“Banka” e njohur më parë si Banka Credit Agricole Shqipëri sh.a.), është një filial i zotëruar tërësisht nga Tranzit sh.p.k. (i zotëruar më tej nga Andi Ballta dhe fonde investimi të menaxhuara nga NCH Capital Inc), një institucion financiar jo-bankar shqiptar i cili ofron mundësi financimi për shoqëritë dhe individët. Kjo blerje e cila u finalizua në fund të vitit 2015 është një histori suksesi në tregun bankar në Shqipëri, i cili historikisht ka patur eksperiencë sporadike të aktivitetit Blerje dhe Përthithje. Kjo shënoi herën e parë kur një bankë në krizë u ble dhe ndryshoi krejtësisht, ashtu sikurse ishte hera e parë kur një kompani me kapital privat u përfshi në sektorin bankar.

Brenda një periudhe të shkurtër Banka ktheu nga humbjet e thella historike në përfitueshmëri, një bilanc të pastër, mjaftueshmëri të fortë të kapitalit dhe rritje. Ndryshimi i kulturës dhe qëndrimi me focus klientin përforcuan rezultatet pozitive të bankës.

Gjatë 2018, Banka Amerikane e Investimeve bleu nga Banka Kombëtare e Greqisë, (e cila në linjë me planet e saj të ristrukurimit kishte vendosur të tërhiqej nga disa tregje jo-thelbësore duke përfshirë Shqipërinë) Filialin e saj në Shqipëri – Bankën NBG Albania SHA, që renditej e teta në treg me 300 mio EUR total asete, afërsisht në të njëjtën madhësi si ABI Bank. Pasi mori të gjitha aprovimet e nevojshme nga Autoriteti i Konkurrencës dhe Banka e Shqipërisë ABI Bank realizoi në Tetor 2018 bashkimin me përthithje me Bankën e blerë duke u bërë Banka e gjashtë më e madhe në vend.

Prej Nëntor 2025, pjese e Banka Amerikane e Investimeve është dhe institucioni mikrofinanciar NOA.

1.2 Informacion mbi aksionarët dhe strukturën organizative të Bankës



1.3 Informacion mbi aktivitetet kryesore të Bankës

Banka operon në përputhje me Ligjin Nr. 9662 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë" të datës 18 Dhjetor 2006. Banka është e licencuar për të kryer aktivitetet e kreditimit dhe depozitimit, shërbimet e pagesave në Shqipëri dhe jashtë saj si dhe aktivitetet e tjera bankare në përputhje me ligjet Shqiptare.

2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve, zërat jashtë bilancit dhe treguesit e rentabilitetit

2.1 Bilanci kontabël

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

Zërat kryesore të aktiveve janë:	Zërat kryesore të pasiveve janë:
1. Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare	1. Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare
2. Veprime me klientët	2. Veprime me klientët
3. Veprime me letra me vlerë	3. Veprime me letra me vlerë
4. Mjete të tjera	4. Mjete të tjera
5. Mjete të qëndrueshme	5. Mjete të qëndrueshme dhe Kapitali Aksioner

Pasqyra e raportit financiar për periudhën e mbyllur më 31 Dhjetor 2025 dhe 31 Dhjetor 2024.

AKTIVET (në mijë lekë)	31.12.2025	31.12.2024
VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	13,219,232	14,709,200
Arka dhe Banka Qendrore	12,075,270	11,351,471
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	9,989	3,862
Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	843,600	2,961,190
Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	290,373	392,677
VEPRIMET ME KLIENTËT	70,151,268	59,694,080
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	67,185,219	56,936,716
Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	885,995	1,580,753
Hua dhe paradhënie në ndjekje	935,721	642,093
Hua nënstandarde	1,034,844	530,491
Hua të dyshimta	639,482	216,091
Hua të humbura	298,421	73,017
Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	-

Llogari të tjera të klientëve	-	-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	8,396	7,215
minus fonde rezerve per huate	(836,812)	(292,295)
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	69,998,974	60,278,273
Letra me vlerë me të ardhura fikse	69,998,974	60,278,273
Letra me vlerë të vendosjes	37,567,393	22,781,539
Letra me vlerë të investimit	31,900,770	36,785,479
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2,188,423	1,379,636
Mjete të tjera	4,535,210	3,837,855
minus fonde rezerve per mjete te tjera	(2,480,535)	(2,527,278)
Llogari pezull dhe të pozicionit	133,748	69,059
MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	1,402,393	1,242,837
Filiale	215,456	120,500
Mjete të qëndrueshme	4,201,128	3,498,063
Amortizimi I mjeteve te qendrueshme	(3,014,191)	(2,375,726)
TOTALI	156,960,289	137,304,027

PASIVET (në mijë lekë)	31.12.2025	31.12.2024
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	16,982,253	22,401,235
Banka Qendrore	-	-
Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	12,628,585	21,803,321
Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	4,353,667	597,914
VEPRIMET ME KLIENTËT	118,701,114	100,510,426
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	118,701,114	100,510,426
Llogari rrjedhëse	26,868,139	19,841,707
Llogari depozitash pa afat	16,234,515	14,037,508
Llogari depozitash me afat	75,562,572	66,608,842
Llogari garancie	35,888	22,369
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-
Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	4,019,910	2,525,612
Detyrime të tjera	3,716,335	2,250,430
Transaksionet si agjente	30,750	60,948
Llogaritë pezull dhe të pozicionit	270,535	212,167
Tatimi i vlerës së shtuar	2,290	2,067

MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	17,257,013	11,866,753
Ndihma dhe financimi publik	10,975	-
Fondet rezervë specifike	782,756	738,757
Borxhi i varur	2,745,609	1,706,974
Kapitali i aksionerëve	13,717,672	9,421,022
Kapitali i paguar*	4,182,773	3,450,935
Primet e aksioneve	-	-
Rezerva	3,261,285	2,865,209
Diferenca e rivlerësimit	(865,185)	(865,185)
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	2,657,196	911,640
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	4,481,603	3,058,423
TOTALI	156,960,289	137,304,027

2.2 Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

Zërat kryesore të të ardhurave dhe shpenzimeve janë:

1. Të ardhurat / Shpenzimet nga aktivitetet kryesore të bankës
2. Të ardhurat / Shpenzimet nga veprimtaria operacionale
3. Të ardhurat / Shpenzimet për fondet rezervë
4. Të ardhurat / Shpenzimet të jashtëzakonshme

LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	31.12.2025 (në mijë lekë)	31.12.2024 (në mijë lekë)
Shpenzime të veprimtarisë bankare	3,439,255	3,321,892
Shpenzime për interesa	2,838,751	2,080,248
Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	204,865	315,713
Komisione	253,420	147,235
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	6,566	17
Humbje nga veprimet me valutat	135,653	778,679
Shpenzime për personelin	2,050,095	1,210,883
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	15,391	15,616
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	1,401,714	1,076,969
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	196,590	175,789
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	1,194,508	1,256,296
Shpenzime të jashtëzakonshme	-	-
Taksa mbi të ardhurat	578,175	578,076
Fitimi i vitit në vazhdim	4,481,603	3,058,423
TOTALI I SHPENZIMEVE	13,573,311	10,693,943
Të ardhura të veprimtarisë bankare	11,456,489	9,792,060
Të ardhura nga interesat	6,457,108	4,309,249
Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare	3,413,181	3,305,643
Komisione për shërbime bankare	1,145,811	756,745
Të ardhura nga veprimet e qirasë	20,078	19,183
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	18,744	436,334
Fitime nga veprimet me valutat	401,567	964,906

Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	1,900,842	901,883
Të ardhura të jashtëzakonshme	-	-
Humbja e vitit në vazhdim	-	-
TOTALI I TË ARDHURAVE	13,573,311	10,693,943

2.3 Zërat jashtë bilancit

Zërat kryesore jashtë bilancit janë:

1. Angazhimet Financiare përfaqësuar nga pjesët e papërdorura të limiteve të huave dhe paradhënieve të dhëna klientëve.
2. Garancitë përfaqësuar nga kolateralet e klienteve, Letër-Garancitë dhe Letër-Kreditë
3. Transaksionet në valutë

Zërat e paraqitur nuk kanë patur lëvizje materiale nga periudhat e mëparshme:

ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	31.12.2025
ANGAZHIME FINANCIMI	2,236,976
GARANCITË	180,032,459
TRANSAKSIONE NË VALUTË	262,221
TOTALI	182,531,656

2.4 Treguesit e Rentabilitetit

Më poshtë jepen treguesit kryesor të rentabilitetit sikurse përcaktohen në kërkesat e rregullores nr. 60, "Për kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja":

Treguesit e Rentabilitetit Dhjetor- 2025	
Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA	3.00%
Rezultati neto i jashtezakonshem/aktivet mesatare	0.0%
Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise/te ardhurat bruto te veprimtarise	32%
Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	186.3%
Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	48.0%
Totali i aktiveve/Numri i punonjesve	195,711
Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	4.6%
Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare	2.1%
Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise	59.6%
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare	0.9%
Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise	2.3%
Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise	17.9%
Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare	-0.5%

3. Struktura e kapitalit regullator

Kapitali rregullator është kapitali që shërben për mbulimin e rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut dhe rrezikut operacional. Kapitali rregullator është llogaritur në zbatim të rregullores nr 69 për “Kapitalin rregullator” dhe përbëhet nga:

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

a) Kapitali i nivelit të parë llogaritet si shumë e kapitalit bazë te nivelit të parë dhe kapitalit shtesë të nivelit të parë duke marrë në konsideratë zbritjet sipas kërkesave rregullatore. Konkretisht në strukturën e kapitalit të ABI Bank përfshihen zërat si me poshtë:

- Kapitali i paguar
- Fitimet e pashpërdara
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)
- Diferenca rivleresimi kreditore

b) Kapitali i nivelit të dytë përbëhet nga: i) instrumentet e kapitalit dhe borxhi i varur që plotësojnë

KAPITALI RREGULLATOR		31.12.2025
Zëri	Shuma (në mijë lekë)	
KAPITALI RREGULLATOR	14,644,016	
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	13,526,543	
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	13,526,543	
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	4,182,773	
Kapitali i paguar	4,182,773	
Primet e aksioneve	-	
(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	
(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	
Fitimet e pashpërdara	7,138,799	
Fitimet e pashpërdara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-	
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	2,657,196	
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	4,481,603	
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	3,261,285	
Diferenca rivleresimi kreditore	(865,185)	
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-	
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(191,129)	
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	191,129	
KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE	-	
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	1,117,473	
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	1,117,473	

Kushtet për t'u përfshirë në kapitalin e nivelit të dytë (dhe që nuk janë përfshirë në kapitalin e nivelit të parë) dhe nga ii) primet e emetimit të lidhura me instrumentet e përcaktuara në shkronjën “a” të këtij paragrafi. Minimumi i kërkuar për normën e kapitalit bazë te nivelit te parë është 4.5% ndaj ekspozimeve

të ponderuara me rrezik, për normën e kapitalit të nivelit të parë është 6% e ekspozimeve të ponderuara me rrezik dhe për normën e kapitalit rregullator është 12% e ekspozimeve të ponderuara me rrezik.

4. Mjaftueshmëria e kapitalit

4.1 Rreziku i kredisë

Bazuar në 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 të klientëve individë (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

4.2 Rreziku i tregut

Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut, llogaritet sipas kërkesave të përcaktuara në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, të shumëzuara me 12.5.

Banka llogarit kërkesën për kapital për rrezikun e tregut si shumë e kërkesës për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit, si i vetmi indikator i rrezikut të tregut në Bank.

4.3 Rreziku 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 α prej 15%.

4.4 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit dhe raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit sikurse në 31 Dhjetor 2025 paraqitet si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë:

KAPITALI RREGULLATOR	14,664,016
RMK (%)	21.15%
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	69,240,517
RREZIKU I KREDISE	
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	57,205,426.34
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	52,205,426.34
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	1,339,735
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	524,673
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	27,766,926
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	9,113,446
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	11,411,424
Ekspozime (kredi) me probleme;	1,205,269
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	3,210,052
Zëra të tjerë	1,852,080
Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura dhe shoqërive tregtare me një vlerësim afatshkurtër të kredisë	243,364
Ekspozime të kapitalit	538,639
RREZIQET E TREGUT	
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
Rreziku i kursit të këmbimit	-
Rreziku i investimeve në mallra	-
RREZIKU OPERACIONAL	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	12,035,090
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	12,035,090

4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Në Dhjetor 2025 Banka raporton një normë mjaftueshmërie **21.15%** duke përfshirë kapitalin e nivelit të dytë dhe një normë të mjaftueshme për kapitalin e nivelit të parë prej **19.54%**.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
(në mijë lekë)	
1. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	21.15%
2. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit baze te nivelit te pare	19.54%
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit te nivelit te pare	19.54%

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

Si pasojë e përdorimit të instrumenteve financiare, Banka ekspozohet kryesisht ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- a) rreziku i kredisë/kundërpartisë
- b) rreziku i likuiditetit
- c) rreziku i tregut
- d) rreziku operacional

Banka konsiderohet si një Bankë Retail që ofron për klientët e vet produkte & shërbime tradicionale në fushat e mëposhtme të biznesit:

- Banking Retail dhe kredi konsumatore;
- Banking Komerical (tregëti ndërkombëtare, kredi për kompanitë e mesme dhe të mëdha);
- Pagesat (transfertat e parave brenda dhe jashtë bankës);
- Broker dhe shitje të produkteve financiare (këmbime, tregtime në tregjet financiare, norma interesi, etj);
- Factoring;
- Shërbime ndërmjetëse për ankandet kryesore, brokerim, kujdestari e letrave me vlerë dhe shërbime depozitare për Investime & fonde Pensioni;
- Shërbimi i ruajtjes (Safekeeping services);
- Broker i produkteve të sigurimeve (të lidhura me produktet e kredisë);
-

Banka operon brenda territorit të Shqipërisë duke ju shërbyer klientëve në zonat më të populluara të vendit me prezencën e saj me rrjetin e Degëve.

Banka harton dhe rishikon në mënyrë periodike Strategjinë e menaxhimit të risqeve, zhvillon dhe mirëmban sistemin e matjes dhe monitorimit të tyre. Sistemet e riskut, përfshijnë por nuk limitohen në vendosjen dhe monitorimin e standardeve dhe kufijve maksimalë për ekspozime në risqe specifike si më lart, si dhe adaptimet e tyre në bazë të zhvillimeve periodike të kushteve të tregut, produkteve dhe shërbimeve të ofruara, raportet periodike të *stress testeve*, përmirësimet e të gjithë kuadrit rregullativ (politikat & procedurat e brendshme) të menaxhimit të risqeve dhe monitorimi i aplikimit korrekt të tyre nga stafi.

Banka, përmes standardeve dhe procedurave të trajnimit dhe të menaxhimit synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe të strukturuar, ku të gjithë punonjësit të kuptojnë rolet dhe detyrimet e tyre.

Bordi i Drejtorëve ka përgjegjësi për vendosjen dhe për mbikëqyrjen në nivel të lartë të kuadrit të menaxhimit të rrezikut të Bankës. Bordi ka krijuar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO), Komitetin e Rrezikut të Kredisë dhe Komiteti i Çështjeve Sensitive dhe Provizionimit (SAPC) të cilat kanë përgjegjësi për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të menaxhimit të riskut të Bankës në fushat e tyre specifike. Të gjithë komitetet e Bordit kanë anëtarë ekzekutivë dhe jo ekzekutivë dhe raportojnë rregullisht tek Bordi i Drejtorëve për aktivitetet e tyre.

Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut & Kontrollit të Vazhdueshëm është njësi e specializuar që ka Banka që implementon në praktikë tërësinë e sistemeve, standardeve, dhe rregulloreve të menaxhimit të riskut në bashkëpunim të ngushtë me njësitë që e marrin atë përsipër në bazë ditore. Drejtori i këtij Divizioni ka direkt varësi funksionale & hierarkike nga Drejtori i Përgjithshëm Ekzekutiv i Bankës.

Komiteti i Kontrollit të Bankës ka përgjegjësi për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e menaxhimit të riskut të Bankës dhe për rishikimin e mjaftueshmërisë së kuadrit të menaxhimit të rreziqeve të hasura nga Banka. Komiteti i Kontrollit të Bankës asistohet në këto funksione nga Kontrolli i Brendshëm. Kontrolli i Brendshëm kryen rishikime të rregullta dhe të posaçme të kontrollit dhe procedurave të menaxhimit të rrezikut, rezultatet e të cilave i raportohen Komitetit të Auditit.

6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë

Rreziku i kredisë / kundërpatisë 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, i deleguar nga Bordi i Drejtorëve, si dhe një Komitet të specializuar i lidhur me menaxhimin e portofolit me probleme dhe provigjioneve. Politika e provigjionimit është totalisht e bazuar në Rregulloren Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë për Adminisitrmin e Rrezikut të Kredisë. Në bazë të saj bëhet vlerësimi dhe ndarja e portofolit në 5 kategori risku të bazuara në:

- ditët në vonesë si dhe në kritere të tjera cilësore të cilat keqësojnë situatën financiare dhe ligjore të klientit;
- statusi i implementimit të një skeme ristrukturimi (periudha prove ose pas saj);

Kategoritë dhe normat e provigjioneve të aplikueshme janë:

- Standarde: min 1%
- Në Ndjekje: min 5%
- Nën-Standarde: min 20%
- E Dyshimtë: min 50%
- E Humbur: min 100%

Kreditë me probleme janë të gjitha ato kredi që janë kategorizuar në një nga klasat Nënstandarde, të Dyshimta dhe të Humbura.

Banka aplikon Politika të mirëfillta për Menaxhimin e Rrezikut të Kredisë për cdo segment të portofolit të saj si psh: për Individët, Bizneset e vogla, të mesme dhe ato të mëdha. Këto politika dokumentojnë principet bazë, definicionet, standardet dhe rregullat e riskut të kredisë për ta identifikuar, vlerësuar, aprovuar, monitoruar dhe raportuar atë. Këto politika përfaqësojnë kriteret minimale të kërkuara për aplikim. Ato gjithsesi nuk zëvendësojnë eksperiencën njerëzore, gjykimin e drejtë dhe logjik.

Portofoli i kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike në **31 Dhjetor 2025** është si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë:

Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike

në '000 lek

Rrethi	Në total	Kredi me probleme
Rrethi Tiranë	50,257,083	1,006,723
Rrethi Durrës	7,610,823	243,301
Rrethi Elbasan	538,971	80,564
Rrethi Shkodër	508,607	70,761
Rrethi Korçë	471,603	38,187
Rrethi Vlorë	2,488,099	21,953
Rrethi Lushnje	530,888	147,848
Rrethi Gjirokastër	154,722	6,208
Rrethi Fier	1,062,820	58,815
Rrethi Sarandë	1,286,374	37,784
Rrethi Kavajë	4,393,781	19,281
Rrethi Lezhë	764,478	192,791
Rrethi Berat	478,901	9,042
Rrethi Pogradec	137,840	18,589
Rrethi Kukës	256,706	22,356
Rrethi Bilisht	46,384	6,943
TOTALI	70,988,079	1,981,144

Evidenca e kreditit dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë në **31 Dhjetor 2025** është si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë.

Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë

në '000 lek

Kodi i Industrisë	Në total	Kredi me probleme
Bizneset	52,670,937	991,289
Shërbime	16,862,280	162,156
Tregtia	7,905,145	236,368
Ndërtimi	13,376,222	56,449
Prodhimi	4,956,763	231,680
Pasuritë e patundshme	5,075,820	5,503
Të tjera	4,494,708	299,132
Individët	18,317,142	989,855
Total	70,988,079	1,981,144

Portofoli total i kredive bruto sipas maturitetit në **31 Dhjetor 2025** është si më poshtë:

Teprica Bruto e Kredise sipas shportave te maturitetit

Maturiteti	Shuma në '000 lek
1 - 7 dite	4,043
< 1 muaj	276,939
1 deri 3 muaj	2,476,265
3 deri 6 muaj	2,676,458
6 deri 12 muaj	4,962,823
1 deri 5 vjet	26,119,014
>5 vjet	34,472,537
Totali	70,988,079

Kreditë që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike në **31 Dhjetor 2025** janë si më poshtë:

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas shpërndarjes gjeografike	
ne '000 lek	
Rrethi	Shuma
Rrethi Tiranë	5,466,561
Rrethi Durrës	517,660
Rrethi Elbasan	113,146
Rrethi Shkodër	105,868
Rrethi Korçë	74,632
Rrethi Vlorë	589,226
Rrethi Lushnje	167,047
Rrethi Gjirokastër	18,969
Rrethi Fier	79,463
Rrethi Sarandë	61,266
Rrethi Kavajë	65,417
Rrethi Lezhë	198,375
Rrethi Berat	27,063
Rrethi Pogradec	21,910
Rrethi Kukës	37,258
Rrethi Bilishti	9,730
TOTALI	7,553,590

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë

në '000 lek

Kodi i Industrisë	Shuma
Bizneset	6,005,076
Bujqësia, peshkimi , gjuetia dhe silvikultura	33,635
Industria nxjerrëse	5,007
Industria përpunuese	382,273
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	12,918
Ndërtimi	896,439
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	1,544,016
Hotelet dhe restorantet	1,942,650
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	16,750
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	30,089
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	377,148
Administrimi publik	-
Arsimi	158,873
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	596,308
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	8,971
Të tjera	-
	-
Individët	1,548,515
Total	7,553,590

Lëvizjet në fondet rezervë sipas kategorive të krijuara nga Banka për tremujorin e katert të vitit 2025 në mijë Lekë janë si më poshtë:

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim	Shtimi I provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera Korigjime të tjera	Teprica në fund
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	129,672	85,923	-	-	-	215,596
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	199,769	122,542	-	-	-	322,311
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	73,545	224,876	-	-	-	298,421
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	985	-	501	-	-	484
FR për të mbuluar zhvlerësimin	1,094	1,250	-	-	-	2,344
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	2,531,538	-	51,003	-	-	2,480,535
FR për rreziqe e shpenzime	749,224	33,533	-	-	-	782,756
FR specifike të tjera	-	-	-	-	-	-
Totali	3,685,827	468,124	51,504	-	-	4,102,447

7. Rreziku i kredisë dhe teknikat e zbutjes së rrezikut

7.1 Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarde

Informacion përmbledhës për secilën klasë të ekspozimit

Banka llogarit kërkesën për kapital për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, sipas Metodës Standarde.

Kërkesa për kapital për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, sipas metodës standarde, është e barabartë me 12% të totalit të ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme të ponderuara me peshat e rrezikut.

Vlera e ekspozimit është vlera e tij në bilanc, ndërsa vlera e ekspozimit të mundshëm, siç përcaktohet në rregulloren për Mjaftueshmërinë e Kapitalit, do të jetë një përqindje e vlerës së tij, sipas klasifikimit në kategoritë e rrezikut, si më poshtë:

- a) 100% e vlerës së tij, për kategorinë me rrezik të lartë;
- b) 50% të vlerës së tij, për kategorinë me rrezik të mesëm;
- c) 20% të vlerës së tij, për kategorinë me rrezik të ulët;
- d) 0% të vlerës së tij, për kategorinë pa rrezik.

Banka llogari vlerën e ekspozimit përkatës, pas zbritjes së fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve

8. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm

8.1 Informacion i përgjithshëm

Risku i tregut është risku që ndryshimet në çmimet e tregut, si norma e interesit, çmimet e kapitalit, kurset e këmbimit të monedhave të huaja, nivelet e kredisë (jo të lidhura me ndryshime të gjëndjes së debitorit/memetuesit) do të ndikojnë fitimet e Bankës ose vlerën e instrumenteve financiare. Objektivi i menaxhimit të riskut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj riskut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin mbi riskun.

Risku i kursit të këmbimit përkufizohet si mundësia që luhatjet e kurseve të këmbimit të krijojnë ndryshime të konsiderueshme, pozitive ose negative në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës. Burimet më të rëndësishme të riskut të normës së këmbimit konsistojnë në:

- Huadhëniet në monedhë të huaj dhe depozitat në monedhë të huaj të korporatave dhe individëve;
- Investime në letrat me vlerë;
- Tregtimi i kartëmonedhave të huaja;
- Arkëtimi ose pagesa e interesit, komisioneve, kostove administrative, etj. në monedha të huaja.

Banka, në rastet kur pozicioni total neto i hapur valutor i saj, i përcaktuar në rregulloren “Për administrimin e rrezikut nga pozicionet e hapura valutore”, është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator, shumëzojnë me 8% vlerën e këtij pozicioni, për llogaritjen e kërkesës për kapital rregullator për rrezikun e kursit të këmbimit.

9. Rreziku operacional

9.1 Informacion i përgjithshëm

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së Bankës si rezultat i proceseve të brendshme të papërshtatshme ose të keqpërdorura, dështimit të proceseve të brendshme; gabimeve njerëzore dhe të sistemeve; ngjarjeve të jashtme ose risku ligjor. Banka ka hartuar një kuadër të brendshëm rregullativ i cili mundëson matjen, vlerësimin dhe monitorimin e këtij rreziku nëpërmjet instrumentave si më poshtë:

- Baza e të dhënave e raportimeve të brendshme;
- Risk mapping (hartat e rreziqeve);
- Paralajmërimet e rreziqeve operacionale;
- KRI (Indikatorët kyç të Riskut)

Monitorimi i Rrezikut Operacional sipas instrumentave të lartpërmendura shtjellohet në raporte mujore, tremujore dhe vjetore të cilat adresohen në mbledhjet e Komitetit të Kontrollit të Brendshëm.

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 prej 15%.

10. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës

10.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e normës së interesit

Banka mat rrezikun e normave të interesit, bazuar në udhëzimin “Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës” date 30.04.2013, nëpërmjet metodës së vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurbën referencë të kthimit.

Sipas kësaj metode Banka shpërndan vlerat aktuale të të gjitha pozicioneve të ndjeshme ndaj normës së interesit në 14 intervale kohore. Pozicionet me normë interesi fikse shpërndahen në intervale kohore sipas maturitetit të mbetur, ndërsa ato me normë interesi të ndryshueshme sipas kohës deri në ndryshimin e ardhshëm të normës së interesit. Pozicioni neto për çdo interval kohor shumëzohet me peshat përkatëse, të cilat llogariten si prodhim i goditjes (shock)-ut të normës së interesit +200 pikësh bazë me kohëzgjatjen e modifikuar për çdo interval kohor. Këto përlllogaritje behën për çdo monedhë kryesore mbi baza individuale dhe për monedhat e tjera mbi baza të agreguara. Pozicioni total neto i ponderuar nuk duhet të tejkalojë nivelin prej 20% të kapitalit rregullator të Bankës.

10.2 Raporti i IRRB

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Banka Amerikane e Investimeve	
			Monedha	Shuma
IRR		1	2	
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEKË	LEKË	1,686,987	
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	EUR	(764,987)	
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	USD	34,631	
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha të tjera	GBP	-	
1.5.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha të tjera	Të tjera	21	
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		956,652	
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		14,644,016	
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		6.53%	

11. Rreziku i likuiditetit

11.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e likuiditetit

Risku i likuiditetit është përcaktuar si paaftësia e mundshme e një institucioni për të përmbushur detyrimet që ka për shkak të pamjaftueshmërisë së likuiditetit ose pamundësisë për të siguruar financim të mjaftueshëm nga tregu (risku i likuiditetit nga financimi), ose për shkak të vështirësive që lidhen me konvertimin e pozicionit në aktive financiare pa ndikuar negativisht dhe në mënyrë të rëndësishme çmimet, për shkak të kushteve të papërshtatshme ose çrregullimeve të përkohshme të tregut.

Banka Amerikane e Investimeve menaxhon likuiditetin në përputhje të plote me kuadrin rregullator të Bankës së Shqipërisë dhe duke iu referuar praktikave më të mira në treg, duke synuar të sigurojnë një menaxhim efektiv të likuiditetit dhe një profil të sigurtë për riskun e likuiditetit. Banka sigurohet:

- Te jete gjithmone dhe në mënyrë të kënaqshme në gjendje për të financuar rritjen e aktiveve të saj;
- Te jete gjithmone dhe në mënyrë të kënaqshme në gjendje të përmbushë detyrimet e saj;

11.2 Aktivët Likuide-Pasivët Afatshkurtra

Niveli i aktiveve likuide dhe pasiveve afat-shkurtra si edhe treguesit e likuiditetit në Dhjetor 2025 janë si më poshtë:

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	24,746,960	2,084,384	25,488,590	213,283	52,533,217
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	26,302,317	2,951,248	23,433,933	210,109	52,897,607
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEKË)					94.09%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					104.48%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					99.31%

11.3 Aktivët dhe Pasivët sipas maturitetit

Aktivët dhe pasivët sipas maturitetit të mbetur në 31 Dhjetor 2025 paraqiten më poshtë:

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	6,422,736	1,266,105	100,016	150,025	293,645	2,093,004	2,893,700	13,219,232
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	1,504,209	629,533	3,748,579	4,575,044	7,301,209	36,024,380	17,205,126	70,988,079
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	19,162	5,552,919	11,093,857	14,292,079	2,720,967	20,129,495	16,192,838	70,001,318
4	MJETE TË TJERA	8,246	201,633	5,325	4,407	608,353	2,666,870	2,576,518	6,071,351
	Totali i aktivitetit	7,954,352	7,650,191	14,947,777	19,021,555	10,924,174	60,913,749	38,868,183	160,279,980
	Totali i zerave jashte bilancit	134,289	14,704	263,602	488,225	1,170,957	267,219	29,078	2,368,074
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	8,088,642	7,664,894	15,211,379	19,509,779	12,095,131	61,180,968	38,897,261	162,648,054

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	13,720,938	-	37,841	425,244	129,992	2,668,238	-	16,982,253
2	VEPRIME ME KLIENTËT	3,135,528	11,085,906	6,365,531	7,863,392	23,671,416	44,687,366	21,891,974	118,701,114
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	34,968	1,614,879	96,272	383	2,120,490	91,010	61,908	4,019,910
5	BURIMET E PËRHERSHME	89,115	223,431	598,248	886,225	1,806,371	10,560,127	3,093,495	17,257,013
	Totali i pasivitetit	16,980,549	12,924,216	7,097,891	9,175,244	27,728,269	58,006,743	25,047,378	156,960,289
	Totali i zerave jashte bilancit	131,123	-	-	-	-	-	-	131,123
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	17,111,672	12,924,216	7,097,891	9,175,244	27,728,269	58,006,743	25,047,378	157,091,413

12. Politikat e shpërblimit

Politika e shpërblimit apo sistemi i bonusit për punonjësit e Bankës Amerikane të Investimeve bazohet në Procesin e Vlerësimit të Performancës. Ky proces ka në fokus të tij performancën sasiore dhe atë cilësore. Për të gjitha pozicionet ku konsiderohet e mundur, aplikohet vlerësimi 360*. Procesi i Vlerësimit të Performancës synon të identifikojë, monitorojë, vlerësojë e shpërblejë përpjekjet dhe rezultatet e cdo punonjësi, gjithashtu edhe të evidentojë e mentorojë në vazhdim potencialet dhe zhvillimin e talentëve. Njëpërmjet indikatorëve të përfshirë në të, ky proces ndikon gjithashtu në ndërtimin e një kulture organizative në bankë, duke e konsideruar këtë të fundit si një element suksesi afatgjatë.

13. Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë

Anëtarët joekzekutivë të Këshillit Drejtues të Bankës, marrin/përfitojnë vetëm një tarifë fikse vjetore për kontributin e tyre dhe pjesëmarrjen në mbledhjet e Këshillit Drejtues, tarifë e cila është e njëjtë për secilin prej tyre.

Anëtarët ekzekutivë të Bankës, nuk kanë/përfitojnë asnjë trajtim të vecantë ndryshe nga punonjësit e tjerë të Bankës.

14. Politikat kontabël

14.1. Bazat e Përgatitjes së Pasqyrave Financiare

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me ligjin shqiptar “Metodologjia e Raportimit dhe Përmbajtjes së Raportimit Financiar” të aprovuar nga Banka e Shqipërisë në 24 Dhjetor 2008 dhe kuadrin rregullator dhe kërkesat e Bankës së Shqipërisë.

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim letrat me vlerë të vlefshme për shitje, të cilat, të cilat janë matur me më të voglën ndërmjet koston dhe vlerës së drejtë. Të dhënat aktuale dhe ato krahasuese janë shprehur në mijë Lekë Shqiptar (“ALL”).

14.2. Përmbledhje e politikave kryesore kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara më poshtë janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme për të gjithë periudhën e paraqitur në pasqyrat financiare të Bankës.

(a) Monedha e huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë përkthyer fillimisht në monedhën funksionale të Bankës me kursin e këmbimit të datës së transaksionit. Aktivitetet dhe detyrimet monetare perfshi kapitalin në valutë të huaj janë ripërkthyer në monedhën funksionale me kurset e këmbimit në datën e mbylljes së bilancit. Të gjitha diferencat përkatëse njihen në pasqyrën e të ardhurave.

Aktivitetet dhe detyrimet jo-monetare në valutë të huaj të matura me vlerën e drejtë, janë ripërkthyer në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës së përcaktimit të vlerës së drejtë. Diferencat valutore të cilat rezultojnë nga ripërkthimi njihen në pasqyrën e të ardhurave.

Kurset zyrtare të këmbimit për monedhat e huaja kryesore të përdorura në konvertimin e gjëndjeve të bilancit në monedhë të huaj janë si më poshtë (në Lekë):

	31-Dhjetor-25	31-Dhjetor-24
1 USD	82.46	94.26
1 EUR	96.77	98.15
1 GBP	110.76	118.16

(b) Mjete monetare dhe të ngjashme

Mjete monetare dhe të ngjashme përfshijnë mjetet në arkë, gjendjet e pakufizuara me bankat qendrore dhe aktivet financiare afat shkurtër shumë likuide me maturitet më pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i ndryshimeve jo të rëndësishme të vlerës së tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka për përmbushjen e angazhimeve të saj afatshkurtra. Mjete monetare dhe të ngjashme mbahen në bilanc me koston e amortizuar.

(c) Letrat me vlerë për investime

Të vlefshme për shitje

Letrat me vlerë të vlefshme për shitje janë ato letra me vlerë që Banka i blen me qëllim që ti mbajë për një periudhë më të vogël se gjashtë muaj, me përjashtim të atyre letrave me vlerë që Banka i mban deri në maturim dhe përmbushin rregullat në lidhje me letrat me vlerë për investim. Letrat me vlerë të vlefshme për shitje përfshijnë gjithashtu letrat me vlerë të cilat nuk mund të mbahen si letra me vlerë të tregtueshme dhe as si letra me vlerë për investim.

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për shitje njihen fillimisht me çmimin e blerjes minus koston e blerjes. Në çdo datë bilanci bëhen provizionet për humbjet e përealizuara të kapitalit të cilat rezultojnë nga diferenca midis vlerës kontabël dhe çmimit të tregut të letrave me vlerë. Fitimet e përealizuara të kapitalit nuk njihen në pasqyrën e të ardhurave.

Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit janë ato letra me vlerë të cilat kanë pagesa të përcaktuara fikse si edhe maturitet fiks, për të cilat banka ka si qëllim për ti mbajtur deri në maturitet, duke përfshirë bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare. Pas njohjes fillestare, letrat me vlerë të investimit mbahen në koston e amortizuar.

(d) Huatë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët

Huatë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët janë aktive financiare jo derivative 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 paradhëniet për klientët njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe për rrjedhojë mbahen me vlerën e tyre kontabël, duke zbritur të gjitha humbjet e mundshme nga kreditë.

Huatë fshihen nga bilanci me vendim të Komitetit të Çështjeve të ndjeshme dhe Provizionimit, 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 arkëtimit, së bashku me komisionin e disbursimit të kredisë i cili mbledhet në momentin e lëvrimit të kredisë.

(e) Provizione për humbjet nga huatë

Politikat për provizionimin e huave janë në përputhje me kuadrin rregullator të Bankës së Shqipërisë “Për Administrimin e Rrezikut të Kredisë”. Në bazë të kërkesave përkatëse mbikëqyrëse, Banka klasifikon huatë e akorduara në pesë kategori të rrezikut. Për çdo kategori të rrezikut aplikohen normat e provizionit për humbjet e mundshme të huave vijon si më poshtë:

Klasifikimi	Ditë vonesat për kreditë	Ditë vonesat për overdraftet	Normat e fondit rezervë mbi principalin	Normat e fondit rezervë mbi interesin
Standard	Deri në 30 ditë	Deri në 30 ditë	1%	1%
Në ndjekje	31 në 90 ditë	31 në 60 ditë	5%-10%	5%-10%
Nën-standard	91 në 180 ditë	61 në 90 ditë	20%	100%
Të dvshimta	181 në 365 ditë	91 në 180 ditë	50%	100%
Të humbura	Mbi 365 ditë	Mbi 181 ditë	100%	100%

Strukturat drejtuese të Bankës vendosin për klasifikimin e portofolit të kredisë në një nga kategoritë e sipër-përmendura në bazë të një analize, e cila merr në konsideratë faktorët e mëposhtëm:

- situatën financiare të huamarrësit;
- situatën financiare të garantuesit;
- cilësinë e kolateralit të siguruar;
- ditët e vonesës;
- lëvizjet në llogarinë e overdraftit të huamarrësit;
- ristrukturimin e huasë si rezultat i përkeqësimit të situatës financiare të huamarrësit.

(f) Marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes

Letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve për tu rishitur (marrëveshjet e anasjellta të riblerjes) dhe letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për tu riblerë (marrëveshjet për riblerje), në përgjithësi trajtohen si transaksione financiare të garantuara dhe kryhen në formën e parapagimeve ose arkëtimeve plus interesin e përllogaritur. Letrat me vlerë të marra mbi bazën e marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes dhe letrat me vlerë të dhëna sipas marrëveshjeve të riblerjes nuk njihen ose hiqen nga bilanci, derisa hiqet dore nga kontrolli i të drejtave kontraktuale të cilat përfshijnë këto letra me vlerë. Interesat e fituara nga marrëveshjet e anasjellta të riblerjeve dhe interesi i marrëveshjeve të riblerjeve njihen si të ardhura nga interesi ose shpenzime interesi për secilën marrëveshje, gjatë kohëzgjatjes së çdo marrëveshje. Të gjitha marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta kryhen me Bankën Qendrore të Shqipërisë.

Transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së letrave me vlerë në përgjithësi janë të siguruara me letra me vlerë ose mjete monetare. Transferimi i letrave me vlerë kundrejt palëve pasqyrohet në pasqyrën e bilancit nëse transferohen edhe rreziqet dhe përfitimet e pronësisë. Pagesa ose arkëtimi paraprak si kolateral regjistrohet si aktiv ose pasiv.

(g) Aktivet afatgjata materiale

Ndërtesat dhe pajisjet mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet sipas metodës lineare me qëllim shpërndarjen e kostos së aktiveve afatgjata mbi kohën e parashikuar të shfrytëzimit. Amortizimi llogaritet duke filluar nga muaji në vijim të muajit të blerjes.

Përqindjet e përdorura të amortizimit vjetor janë si më poshtë:

Ndërtesat	2.5%
Mjete transporti	20%
Pajisje zyre	20%
Pajisje Kompjuterike	25%

(h) Aktivët afatgjatë jo materiale

Aktivët afatgjatë jo materiale mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Aktivët afatgjatë jo materiale përfaqësojnë programe kompjuterike dhe licenca, të cilat amortizohen duke përdorur metodën e amortizimit linear mbi kohën e parashikuar të shfrytëzimit. Amortizimi llogaritet duke filluar nga muaji në vijim të muajit të blerjes.

(i) Inventari i aktiveve të marra në zotërim

Inventari përfshin aktivët e marra në zotërim nëpërmjet ekzekutimit të garancisë që siguron kreditë me probleme dhe paradhëniet e klientit të cilat Banka nuk planifikon ti japë me qira, ose ti mbajë në përdorim por janë planifikuar të shiten brenda një periudhe të shkurtër të arsyeshme, pa qenë objekt i ristrukturimit të rëndësishëm. Sipas rregullores nr. 62, datë 14.09.2011 "Për menaxhimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e tyre të huaja" i amenduar, fondet rezervë duhet të krijohen brenda një periudhe jo më të gjatë se 7 (shtatë) vjet nga data e marrjes në zotërim të tyre dhe në vlerë jo më pak se norma në përqindje e vlerës kontabël e këtyre aseteve, sipas tabelës së mëposhtme:

Viti	I	II	III	IV	V	VI	VII
Norma e akumuluar e zhvlerësimit	5%	15%	30%	45%	60%	80%	100%

Për asetet e luajtshme, bankat krijojnë fonde rezervë jo më pak se 100% të vlerës kontabël të asetit të luajtshëm, në rast se ato nuk mund t'i shesin këto asete brenda një viti nga data e tyre të blerjes.

Në përputhje me rregulloren, bankat, për asetet e paluajtshme dhe atyre të luajtshme të marra në zotërim deri më 31 dhjetor 2015, për arsye të llogaritjes të fondeve rezervë, bazuar në direktivat e rregullores, duhet të konsiderojnë vitin 2016 si vitin e parë.

(j) Depozitat dhe borxhi i varur

Depozitat dhe borxhi i varur përbëjnë burimet e financimit të borxhit të bankës. Depozitat dhe borxhet e varura fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit, dhe më pas maten me koston e tyre të amortizuar nëpërmjet metodës së normës efektive të interesit.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe në të njëjtën kohë nënshkruan një marrëveshje për riblerjen e aktivit (ose të një aktivi të ngjashëm) me çmim fiks në një datë në të ardhme ("repo" ose "stock lending") marrëveshja kontabilizohet si depozitë, dhe aktivi në fjalë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

(k) Provizione për rreziqe dhe shpenzime

Provizioni për rreziqet dhe shpenzimet (ndryshe nga humbjet e kredisë) njihet nëse, si rezultat i një ngjarje në të kaluarën Banka disponon një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet me besueshmëri, dhe ka gjasa që të kërkojë dalje të përfitimeve ekonomike për të mbyllur detyrimin.

(l) Interesat

Interesat llogariten në përputhje me legjislacionin shqiptar dhe në bazë të kushteve kontraktore të nënshkuara midis Bankës dhe palëve të treta. Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi kontabilizohen sipas metodës së interesit efektiv.

(m) Tarifat dhe Komisionet

Tarifat dhe komisionet për transaksione të ndryshme operacionale amortizohen gjatë gjithë jetëgjatësisë së aktivitetit dhe pasivitetit financiar në fjalë për të cilin realizohet ose shpenzohet. Të ardhura të tjera nga komisionet, përfshirë komisionet e shërbimit, komisionet për menaxhimin e investimeve, komisionet e shitjeve dhe komisionet e depozitave njihen në momentin e kryerjes së shërbimit përkatës.

Shpenzime të tjera për komisionet lidhen kryesisht me komisionet për transaksionet dhe shërbimet, të cilat shpenzohen në momentin e marrjes së shërbimit.

(n) Të ardhura nga këmbimet valutore dhe aktivitete të tjera bankare

Këto të ardhura përfshijnë fitimet neto nga veprimet e këmbimeve valutore si dhe fitimin dhe humbjet nga rivlerësimi valutor i mjeteve dhe detyrimeve.

(o) Shpenzimet e punonjësve

Banka operon vetëm me kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që sigurojnë përfitime pensioni për personelin në momentin e daljes në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjës për të siguruar minimumin e nivelit të pensionit sipas ligjit për pensionet në Shqipëri sipas një plani të përcaktuar kontributi për pensionin. Kontributet e Bankës ndaj përfitimeve të planit të pensionit paraqiten në pasqyrën e të ardhurave në momentin kur ndodhin.

(p) Qiraja dhe përmirësimet në mjediset e marra me qira

Përcaktimi nëse një marrëveshje është qira ose përmban një qira, bazohet në përmbajtjen e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve të caktuara dhe marrëveshja njihet si qira nëse është përdorur aktivin.

Banka ka vetëm marrëveshje qiraje operative, pagesat e të cilave njihen në pasqyrën e të ardhurave në mënyrë lineare gjatë kohëzgjatjes së qirasë. Kostot e rikonstruksioneve të kryera në këto ambiente që përdoren në bazë të këtyre marrëveshjeve kontabilizohen si aktivitet të tjera dhe amortizohen gjatë kohëzgjatjes së qirasë në mënyrë lineare.

Pagesat e qirasë së rastit kontabilizohen duke rishikuar pagesat minimale të qirasë gjatë periudhës së mbetur të qirasë në momentin e konfirmimit të rregullimit të qirasë.

(q) Tatimi mbi fitimin

Banka përcakton tatimin në fund të periudhës në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Tatimi mbi fitimin llogaritet nëpërmjet rregullimit të rezultatit financiar sipas SNRF me zërat e të ardhurave dhe shpenzimeve të parashikuara në legjislacionin shqiptar si të patatueshme/të pa zbritëshme.

(r) Transaksionet jashtë bilancit

Transaksionet jashtë bilancit përfaqësojnë marrëveshjet midis bankave dhe palëve të tjera. Këto marrëveshje përfaqësojnë të drejtat dhe angazhimet të cilat ka mundësi të sjellin një aktiv ose detyrim në zbatim të kushteve kontraktuale. Njohja ndodh në momentin e nënshkrimit të kontratës. Për angazhime të caktuara, krijohet një fond rezervë për të mbuluar rrezikun e mundshëm të kredisë. Moshja ndodh nëse aktivi ose detyrimi përkatës realizohet në datën e mbarimit/maturimit të kontratës.

(s) Transaksione valutore

Kontratat e kursit të këmbimit janë marrëveshje për shkëmbimin e vlerave të caktuara të monedhave me një kurs këmbimi në datën e blerjes ose shitjes. Vlera nominale e këtyre kontratave nuk përfaqëson rrezikun aktual të tregut ose kredisë të lidhur me këtë produkt.