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 30 Shtator 2026

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 7

2.4 Treguesit e Rentabilitetit 8

3. Struktura e kapitalit regullator 8

4. Mjaftueshmëria e kapitalit 9

4.1 Rreziku i kredisë 9

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 11

6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm 12

6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë 12

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 Aktivet Likuide-Pasivet Afatshkurtra.....24
Niveli i aktiveve likuide dhe pasiveve afat-shkurtra si edhe treguesit e likuiditetit ne Qershor 2026 jane si me poshte: 24
11.3 Aktivet dhe Pasivet sipas maturitetit 25
Aktivet dhe pasivet sipas maturitetit të mbetur në 30 Shtator 2026 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

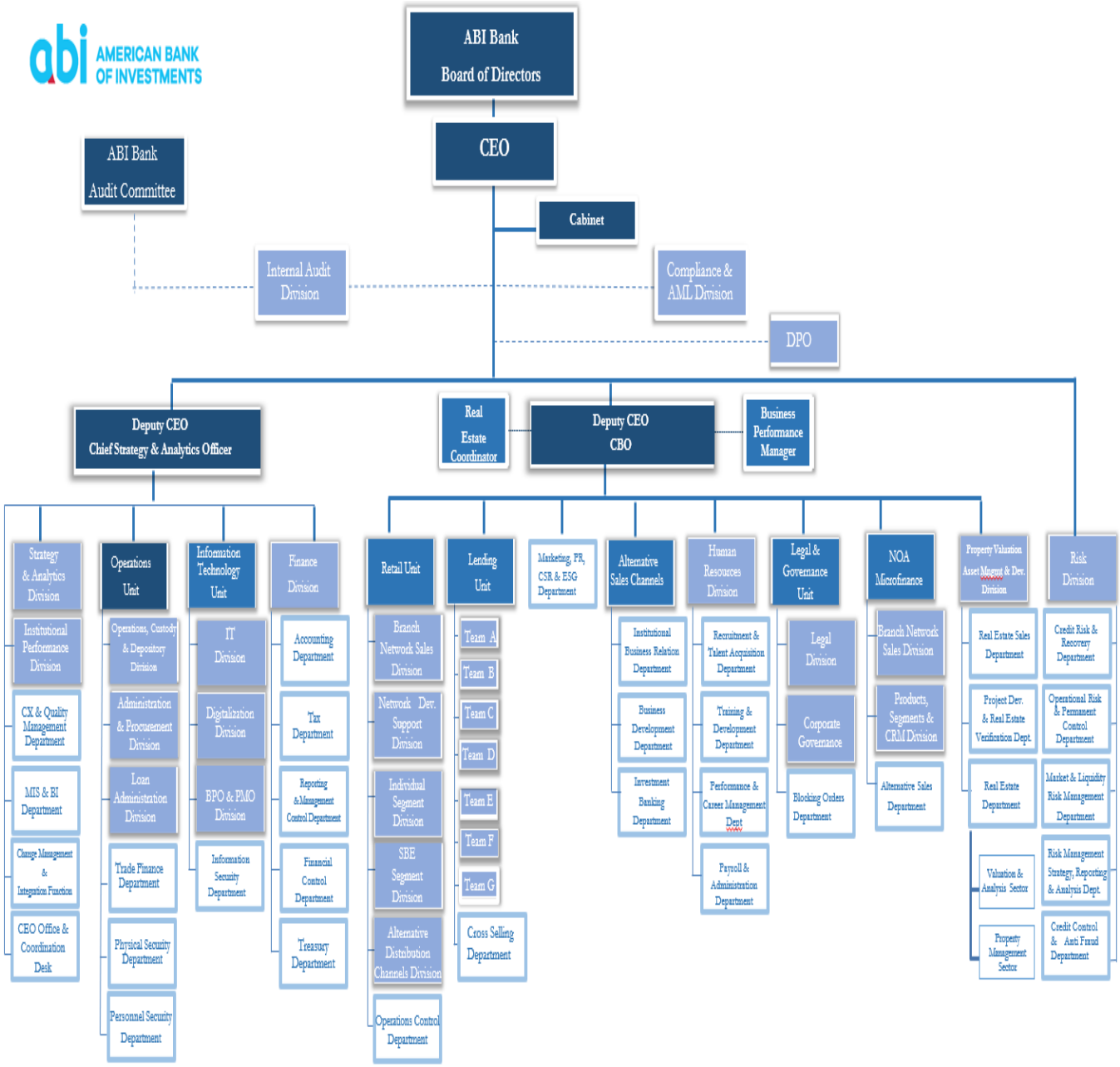
Banka Amerikane e Investimeve sh.a. ("Banka" e njohur më parë si Banka Credit Agricole Shqipëri sh,a.), është një filial i zotëruar tërësisht nga Tranzit sh.p.k. (i zotëruar më tej nga Andi Ballta dhe fonde investimi të menaxhuara nga NCH Capital Inc), një institucion financiar jo-bankar shqiptar i cili 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 eksperienca sporadike të aktivitetit Blerje dhe Përthithje. Kjo shënoi herën e parë kur nje 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 fokus 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 ne Tetor 2018 bashkimin me përthithje me Bankën e blerë duke u bërë Banka e gjashtë më e madhe ne vend.

Prej Nëntor 2025, pjesë 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 liçensuar 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 Shtator 2026, më poshtë paraqiten të detajuara pasqyrat e aktivit dhe pasivit.

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

Pasqyra e raportit financiar për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2026 dhe 31 Dhjetor 2025.

AKTIVET (në mijë lekë)	30.09.2026	31.12.2025
VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	**13,459,687**	**13,219,232**
Arka dhe Banka Qendrore	12,609,628	12,075,270
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	9,989
Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	850,059	843,600
Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	290,373
VEPRIMET ME KLIENTËT	**69,716,428**	**70,151,268**
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	66,865,252	67,185,219
Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	1,112,857	885,995
Hua dhe paradhënie në ndjekje	720,374	935,721
Hua nënstandarde	860,205	1,034,844
Hua të dyshimta	745,011	639,482
Hua të humbura	439,190	298,421
Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	-
Llogari të tjera të klientëve	-	-
Llogari për t`u arkëtuar të klientëve përveç huave	6,769	8,396
minus fonde rezerve per huate	(1,033,229)	(836,812)
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	**67,237,883**	**69,998,974**
Letra me vlerë me të ardhura fikse	**67,237,883**	**69,998,974**
Letra me vlerë të vendosjes	34,109,490	37,567,393
Letra me vlerë të investimit	32,749,090	31,900,770
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	**2,176,068**	**2,188,423**

Mjete të tjera	4,163,291	4,535,210
minus fonde rezerve per mjete te tjera	(2,219,757)	(2,480,535)
Llogari pezull dhe të pozicionit	232,535	133,748
MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	**1,520,090**	**1,402,393**
Filiale	232,536	215,456
Mjete të qëndrueshme	4,432,177	4,201,128
Amortizimi I mjeteve te qendrueshme	(3,144,623)	(3,014,191)
TOTALI	**154,110,156**	**156,960,289**

PASIVET (në mijë lekë)	30.09.2026	31.12.2025
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	**3,357,446**	**16,982,253**
Banka Qendrore	**532,303**	**-**
Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	2,032,982	12,628,585
Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	792,160	4,353,667
VEPRIMET ME KLIENTËT	**128,041,804**	**118,701,114**
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	**128,041,804**	**118,701,114**
Llogari rrjedhëse	31,802,003	26,868,139
Llogari depozitash pa afat	17,588,001	16,234,515
Llogari depozitash me afat	78,621,247	75,562,572
Llogari garancie	30,552	35,888
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	**-**	**-**
Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	**2,893,229**	**4,019,910**
Detyrime të tjera	2,665,129	3,716,335
Transaksionet si agjente	36,090	30,750
Llogaritë pezull dhe të pozicionit	188,671	270,535
Tatimi i vlerës së shtuar	3,340	2,290
MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	**19,817,678**	**17,257,013**
Ndihma dhe financimi publik	10,793	10,975
Fondet rezervë specifike	**775,574**	**782,756**
Borxhi i varur	**3,385,167**	**2,745,609**
Kapitali i aksionerëve	**15,646,143**	**13,717,672**
*Kapitali i paguar**	4,182,773	4,182,773
Primet e aksioneve	-	-
Rezerva	3,297,776	3,261,285
Diferenca e rivlerësimit	(865,185)	(865,185)
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	7,102,308	2,657,196
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	1,928,471	4,481,603
TOTALI	**154,110,156**	**156,960,289**

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)	30.09.2026	30.09.2025
	(në mijë lekë)	(në mijë lekë)
Shpenzime të veprimtarisë bankare	**2,010,856**	**2,018,171**
Shpenzime për interesa	1,642,187	1,527,826
Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	62,470	173,602
Komisione	305,342	181,975
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	857	2,716
Humbje nga veprimet me valutat	-	132,052
Shpenzime për personelin	**1,613,913**	**1,111,728**
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	**12,951**	**7,618**
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	**1,131,458**	**861,085**
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	**158,607**	**135,044**
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	**1,900,517**	**659,879**
Shpenzime të jashtëzakonshme	-	-
Taksa mbi të ardhurat	**407,845**	**500,107**
Fitimi i vitit në vazhdim	**1,928,471**	**2,920,791**
TOTALI I SHPENZIMEVE	**9,164,618**	**8,214,424**
	-	-
Të ardhura të veprimtarisë bankare	**7,693,410**	**6,657,127**
Të ardhura nga interesat	4,295,183	3,166,962
Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare	2,378,589	2,634,291
Komisione për shërbime bankare	753,200	617,329
Të ardhura nga veprimet e qirasë	12,381	15,289
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	5,920	2,467
Fitime nga veprimet me valutat	248,136	220,788
Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	**1,471,209**	**1,557,297**
Të ardhura të jashtëzakonshme	-	-
Humbja e vitit në vazhdim	-	-
TOTALI I TË ARDHURAVE	**9,164,618**	**8,214,424**

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)	30.09.2026
ANGAZHIME FINANCIMI	2,528,936
GARANCITË	217,355,289
TRANSAKSIONE NË VALUTË	34,999
TOTALI	**219,919,224**

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 Shtator 2026	
Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA	**1.7%**
Rezultati neto i jashtezakonshem/aktivet mesatare	**0.0%**
Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise/te ardhurat bruto te veprimtarise	**37.9%**
Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	**170.4%**
Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	**18.7%**
Totali i aktiveve/Numri i punonjesve	**194,093**
Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	**4.3%**
Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare	**1.5%**
Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise	**64.6%**
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare	**0.6%**
Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise	**4.0%**
Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise	**21.0%**
Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare	**0.4%**

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 pashpërndara
  Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit)

- Diferenca rivleresimi kreditore

KAPITALI RREGULLATOR	30.09.2026
Zëri	**Shuma (në mijë lekë)**
KAPITALI RREGULLATOR	**16,250,041**
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	**14,876,396**
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	**14,876,396**
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 pashpërndara	**8,474,373**
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	2,620,705
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	4,481,603
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	1,372,065
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	**3,297,776**
Diferenca rivleresimi kreditore	**(865,185)**
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	**-**
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	**(213,341)**
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	213,341
KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE	**-**
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	**1,373,645**
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	1,373,645

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

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, per 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 te 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 qëndrore ose bankave qëndrore;
- 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 te 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 30 Shtator 2026 paraqitet si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë:

KAPITALI RREGULLATOR	**16,250,041**
RMK (%)	**22.16%**
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	**73,336,853**
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)	**61,301,762**
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	**61,301,762**
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;	4,753,562
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	1,419,385
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	29,941,056
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	6,990,569
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	11,742,501

Ekspozime (kredi) me probleme;	1,110,224
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	**2,637,135**
Zëra të tjerë	**1,942,799**
Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura dhe shoqërive tregtare me një vlerësim afatshkurtër të kredisë	**183,191**
Ekspozime të kapitalit	**581,340**
RREZIQET E TREGUT	**-**
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	**-**
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	**-**
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	**-**
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 Shtator 2026 Banka raporton një normë mjaftueshmerie **22.16%** duke përfshirë kapitalin e nivelit të dytë dhe një normë të mjaftueshme për kapitalin e nivelit të parë prej **20.29%.**

Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit	**Shuma**
(në mijë lekë)	
1. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	**22.16%**
2. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit baze te nivelit te pare	**20.29%**
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit te nivelit te pare	**20.29%**

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 Komercial (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);
- Faktoring;
- 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 njësia 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 proçedurat 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 proçedurave 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 / kundërpartisë është rreziku më dominant që ka Banka në portofolin e aseteve të saj. Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, nga

investimet në letra me vlerë dhe në zëra të tjerë jashtë bilancit. Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës në rast se huamarrësi ose pala tjetër e një instrumenti financiar nuk përmbush detyrimet e tij kontraktuale.

Banka ka një vendimarrje të centralizuar të kredisë në një nivel të lartë që është Komiteti i Kredisë, 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 Adminisitrimin 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 **30 Shtator 2026** 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	51,829,816	1,070,140
Rrethi Durrës	6,851,924	258,636
Rrethi Elbasan	472,247	43,141
Rrethi Shkodër	363,322	43,722
Rrethi Korçë	370,047	51,363
Rrethi Vlorë	2,460,414	25,820
Rrethi Lushnje	447,604	139,730
Rrethi Gjirokastër	120,205	11,065
Rrethi Fier	953,598	97,273
Rrethi Sarandë	1,279,562	24,155
Rrethi Kavajë	4,206,806	34,711
Rrethi Lezhë	596,695	174,750
Rrethi Berat	442,075	20,460
Rrethi Pogradec	127,924	16,475
Rrethi Kukës	189,524	30,741
Rrethi Bilisht	37,894	8,992
TOTALI	**70,749,657**	**2,051,174**

Evidenca e kreditit dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë në **30 Shtator 2026** 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	**53,790,873**	**944,987**
Shërbime	16,507,749	189,638
Tregtia	7,132,639	148,839
Ndërtimi	13,021,483	32,282
Prodhimi	5,084,206	272,569
Pasuritë e patundshme	5,766,547	63,640
Të tjera	6,278,249	238,019
Individët	**16,958,784**	**1,106,186**
Total	**70,749,657**	**2,051,174**

Portofoli total i kredive bruto sipas maturitetit në **30 Shtator 2026** është si më poshtë:

Teprica Bruto e Kredise sipas shportave te maturitetit

Maturiteti	Shuma në '000 lek
1 - 7 dite	217,108
< 1 muaj	460,819
1 deri 3 muaj	2,791,944
3 deri 6 muaj	3,174,471
6 deri 12 muaj	3,727,610
1 deri 5 vjet	22,935,071
>5 vjet	37,442,633
Totali	**70,749,657**

Kreditë që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike në **30 Shtator 2026** janë si më poshtë:

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas shpërndarjes gjeografike

ne '000 lek

Rrethi	Shuma
Rrethi Tiranë	5,726,759
Rrethi Durrës	688,465
Rrethi Elbasan	75,094
Rrethi Shkodër	71,719
Rrethi Korçë	67,467
Rrethi Vlorë	553,159
Rrethi Lushnje	160,235
Rrethi Gjirokastër	20,829
Rrethi Fier	133,505
Rrethi Sarandë	39,205
Rrethi Kavajë	1,655,786
Rrethi Lezhë	282,791
Rrethi Berat	31,967
Rrethi Pogradec	22,061
Rrethi Kukës	46,803
Rrethi Bilishti	13,034
TOTALI	**9,588,880**

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

në '000 lek

Kodi i Industrisë	**Shuma**
Bizneset	**7,724,179**
Bujqësia, peshkimi , gjuetia dhe silvikultura	53,177
Industria nxjerrëse	5,190
Industria përpunuese	486,125
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	-
Ndërtimi	1,714,935
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	2,144,247
Hotelet dhe restorantet	2,467,090
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	47,531
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	185,436
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	133,868
Administrimi publik	-
Arsimi	308,823
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	147,051
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	30,704
Të tjera	-
Individët	**1,864,701**
Total	**9,588,880**

Lëvizjet në fondet rezervë sipas kategorive të krijuara nga Banka për tremujorin **e tretë të vitit 2026** në mijë Lekë janë si më poshtë:

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në	Shtimi i	Rimarrje e	Kreditë e fshira	Korigjime të tjera	Teprica në
Llogaritë	fillim	provigjon eve	provigjon eve	gjatë periudhës	gjatë periudhës	fund
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	199,375	-	3,749	-	-	195,626
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	328,764	68,780	-	-	-	397,543
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	302,584	136,606	-	-	-	439,190
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	2,252	-	1,383	-	-	869
FR për të mbuluar zhvlerësimin	35,199	106,169	-	-	-	141,367
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	2,396,580	-	176,823	-	-	2,219,757
FR për rreziqe e shpenzime	791,203	-	15,628	-	-	775,574
FR specifike të tjera	-	-	-	-	-	-
Totali	**4,055,956**	**311,554**	**197,583**	**-**	**-**	**4,169,928**

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 proçeseve të brendshme te papërshtatshme ose te keqpërdorura, dështimit të proceseve të brendshme; gabimeve njerëzore dhe të sistemeve; ngjarjeve te 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 (harta e rreziqeve);
- Paralajmërimet e rreziqeve operacionale;
- KRI (Indikatoret kyc te Riskut)

Monitorimi i Rrezikut Operacional sipas instrumentave të lartpërmendura shtjellohet në raporte mujore, tremujore dhe vjetore të cilat adresohen në mbledhjet e Komitetin e 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 se 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 përllogaritje 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	
	IRR		**Monedha**	**Shuma**
			1	**2**
1. 1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEKË		**LEKË**	**2,047,349**
1. 2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR		**EUR**	**(471,240)**
1. 3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD		**USD**	**49,021**
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**	**(159)**
2.	**NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT**		**1,624,971**	
3.	**KAPITALI RREGULLATOR (own funds)**		**16,250,041**	
4.	**(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100**		**10.00%**	

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 te plote me kuadrin rregullator te 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 per 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 ne mënyrë të kënaqshme në gjendje të përmbushë detyrimet e saj;

11.2 Aktivet Likuide-Pasivet Afatshkurtra

Niveli i aktiveve likuide dhe pasiveve afat-shkurtra si edhe treguesit e likuiditetit ne Qershor 2026 jane si me poshte:

	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA					
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
A	**TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE**	**30,778,228**	**3,100,361**	**20,358,197**	**252,063**	**54,488,848**
B	**TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT**	**30,778,228**	**3,100,361**	**20,358,197**	**252,063**	**54,488,848**
C	**TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)**					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					116.57%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					91.01%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					103.88%

11.3 Aktivet dhe Pasivet sipas maturitetit

Aktivet dhe pasivet sipas maturitetit të mbetur në 30 Shtator 2026 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**	6,128,486	1,393,986	110,344	165,516	322,790	2,252,652	3,085,914	**13,459,687**
2	**VEPRIMET ME KLIENTËT**	1,477,824	1,091,164	4,345,816	5,271,417	7,806,893	33,451,712	17,304,830	**70,749,657**
3	**TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË**	1,641,449	2,844,713	8,255,139	7,462,693	2,625,606	23,154,912	21,394,739	**67,379,251**
4	**MJETE TË TJERA**	80,952	111,109	-	22,222	593,764	2,335,017	2,772,850	**5,915,915**
	Totali i aktivit	**9,328,711**	**5,440,973**	**12,711,299**	**12,921,847**	**11,349,053**	**61,194,293**	**44,558,333**	**157,504,509**
	Totali i zerave jashte bilancit	**343,122**	**19,749**	**147,207**	**654,736**	**1,024,996**	**331,252**	**25,377**	**2,546,437**
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	**9,671,833**	**5,460,722**	**12,858,505**	**13,576,583**	**12,374,049**	**61,525,545**	**44,583,710**	**160,050,947**

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**	2,981,322	-	4,148	-	-	371,976	-	**3,357,446**
2	**VEPRIME ME KLIENTËT**	4,585,358	11,208,311	5,655,906	10,338,592	19,364,885	52,860,846	24,027,906	**128,041,804**
3	**VEPRIME ME LETRAT ME VLERË**	-	-	-	-	-	-	-	-
42	**DETYRIME TË TJERA**	59,833	109,030	153,621	6,867	2,376,433	170,836	16,609	**2,893,229**
5	**BURIMET E PËRHERSHME**	103,554	255,850	680,363	1,011,189	2,034,454	11,970,373	3,761,895	**19,817,678**
	Totali i pasivit	**7,730,067**	**11,573,191**	**6,494,038**	**11,356,648**	**23,775,772**	**65,374,030**	**27,806,410**	**154,110,156**
	Totali i zerave jashte bilancit	**17,498**	-	-	-	-	-	-	**17,498**
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	**7,747,565**	**11,573,191**	**6,494,038**	**11,356,648**	**23,775,772**	**65,374,030**	**27,806,410**	**154,127,654**

12. Politikat e shpërblimit

Politika e shpërblimit apo sistemi i bonusit për punonjësit e Bankës Amerikane të Investimeve bazohet në Procesin e Vlerësimin e Performancës. Ky proces ka në fokus të tij performancën sasiore dhe atë cilësore. Për të gjitha pozicionet ku konsiderohet e mundur, aplikohet vleresimi 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 talenteve. Nëpërmjet 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 Finanicar" 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 vlere të vlefshme për shitje, të cilat, të cilat janë matur me më te voglën ndërmjet kostos 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. Aktivet 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.

Aktivet 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):

	30-Sep-26	30-Sep-25
1 USD	81.09	82.41
1 EUR	92.05	96.82
1 GBP	107.61	110.76

(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 shkurtra 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 kostot e blerjes. Në çdo datë bilanci bëhen provizionet për humbjet e parealizuara të kapitalit të cilat rezultojnë nga diferenca midis vlerës kontabël dhe çmimit të tregut të letrave me vlerë. Fitimet e parealizuara 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 kuotuara 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 mblidhet 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 dyshimta	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:

a) situatën financiare të huamarrësit;
b) situatën financiare të garantuesit;
c) cilësinë e kolateralit të siguruar;
d) ditët e vonesës;
e) lëvizjet në llogarinë e overdraftit të huamarrësit;
f) 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) Aktivet afatgjata jo materiale

Aktivet afatgjata jo materiale mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Aktivet afatgjata 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 aktivet e marra në zotërim nëpërmjet ekzekutimit të garancisë që siguron kreditë me probleme dhe paradhëniet e klientit të cilat Banka nuk planifikon ti japi 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 paluajtëshme dhe atyre të luajtëshme 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 nënshkruara 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 aktivit dhe pasivit 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 njeh të drejtën për të 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 aktivet e 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. Mos-njohja 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.