

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Pasqyrat financiare
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016
(me raportin e audituesve të pavarur)



KPMG Albania Shpk
Blvd "Dëshmorët e Kombit"
Kullat Binjake Kulla 1, Kati 13
Tiranë, Shqipëri
+355(4)2274 524
al-office@kpmg.com
kpmg.com/al

Raporti i Audituesve të Pavarur

Për Aksionarin e Alpha Bank Albania SHA

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Alpha Bank Albania SHA ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2016, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin e mbyllur në atë datë, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe shënime të tjera shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pozicionit financiar të Bankës më 31 dhjetor 2016, të performancës së saj financiare dhe flukseve të saj të parasë për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesve për Auditimin e Pasqyrave Financiare*. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (Kodi i BSNEPK) dhe me Kodin e Etikës të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar në Shqipëri (Kodi i IEKA), si dhe me kërkesat etike të Ligjit Nr. 10091, datë 5 mars 2009, "Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të Audituesit Ligjor dhe të Kontabilistit të Miratuar", të ndryshuar, që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin e BSNEPK dhe Kodin e IEKA.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.



Informacione të tjera

Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacionet e tjera përfshijnë informacionet që jepen në raportin vjetor, i përgatitur nga drejtimi në përputhje me Nenin 53 të Ligjit Nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 “Mbi bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar, por këto informacione nuk përfshijnë pasqyrat financiare dhe raportin tonë të audituesve mbi këto pasqyra.

Opinioni ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj konkluzioni që jep siguri në lidhje me këto informacione.

Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se janë me anomali materiale. Nëse, bazuar në punën e kryer, ne arrijmë në përfundimin se në këto informacione ka një anomali materiale, atëherë ne duhet të raportojmë për këtë fakt. Ne nuk kemi asgjë për të raportuar.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, dhe për ato kontrole të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likuidojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e Audituesve për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të vijë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticismin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:



- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidencë auditimi që është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontrolleve të brendshme.
- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinionimi mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.
- Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijmësisë, dhe bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Bankës për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesve në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Banka të ndërpresë veprimtarinë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.



Hens Jani
Auditues Ligjor

KPMG Albania Shpk
Blvd "Dëshmorët e Kombit"
Kullat Binjake, Kulla 1, Kati 13
Tiranë, Shqipëri

Tiranë, 31 mars 2017

Përmbajtja

	Faqja
Raporti i Audituesve të Pavarur	
Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016:	
Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse	1
Pasqyra e Pozicionit Financiar	2
Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital	3
Pasqyra e Flukseve Monetare	4
Shënime për Pasqyrat Financiare	5 – 65

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor (Shumat në LEK'000)

	Shënime	2016	2015
Të ardhura nga interesat	6	2,798,610	3,271,874
Shpenzime për interesat	6	(496,911)	(683,999)
Të ardhura neto nga interesat		2,301,699	2,587,875
Të ardhura nga komisionet	7	298,502	262,313
Shpenzime për komisionet	7	(54,267)	(68,694)
Të ardhura neto nga komisionet		244,235	193,619
Humbje minus fitime nga transaksionet financiare	8	(75,742)	(1,473,812)
Të ardhura të tjera operative		78,191	11,749
Totali i të ardhurave		2,548,383	1,319,431
Shpenzime personeli	9	(725,577)	(717,680)
Amortizimi dhe zhvlerësimi	17, 18	(105,532)	(124,693)
Shpenzime operative	10	(1,224,633)	(1,161,765)
Totali i shpenzimeve		(2,055,742)	(2,004,138)
Humbje neto nga zhvlerësimi i kredive	16	(1,876,187)	(964,380)
Humbja para tatimit		(1,383,546)	(1,649,087)
Tatimi mbi fitimin	11	(13,536)	661
Humbja e vitit		(1,397,082)	(1,648,426)
Të ardhura/(humbje) të tjera gjithëpërfshirëse:			
Zëra që janë ose mund të klasifikohen në fitim ose humbje			
Rivlerësimi i aktiveve financiare VPS	15	231,703	(483,368)
Riklasifikim nga kapital në fitim ose humbje	15	-	1,444,507
Tatimi	11	(34,755)	(144,171)
Rivlerësimi i aktiveve financiare VPS neto, pas tatimit		196,948	816,968
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin		196,948	816,968
Totali i humbjeve gjithëpërfshirëse të vitit		(1,200,134)	(831,458)

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet lexuar bashkë me shënimet nga faqja 5 deri në 65, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Pasqyra e pozicionit financiar

më 31 dhjetor

(Shumat në LEK'000)

	Shënime	2016	2015
Aktivët			
Arka dhe Banka Qendrore	12	12,144,384	9,520,220
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	13	8,802,474	8,623,717
Aktive financiare të vlefshme për shitje ('VPS')	15	17,322,957	15,363,458
Aktive financiare mbajtur deri në maturim ('MDM')	14	863,340	1,359,987
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	16	32,563,711	32,848,922
Aktivët afatgjata materiale	17	637,013	749,690
Aktivët afatgjate jomateriale	18	22,506	18,455
Tatim fitimi i parapaguar		236,124	204,264
Aktive të tjera	19	806,351	202,719
Aktive të riposduara	19	405,059	339,684
Totali i aktiveve		73,803,919	69,231,116
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave	20	1,984,101	6,016
Detyrime ndaj klientëve	21	58,837,612	55,124,193
Borxhi i varur	22	2,166,923	2,200,164
Detyrime tatimore të shtyra	11	46,052	10,636
Detyrime të tjera	23	462,628	383,370
Totali i detyrimeve		63,497,316	57,724,379
Kapitali			
Kapitali aksionar	24	10,960,120	10,960,120
Rezerva ligjore	25	817,483	817,483
Rezerva të tjera	24	17,770	(179,178)
Humbja e mbartur		(1,488,770)	(91,688)
Totali i kapitalit		10,306,603	11,506,737
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar		73,803,919	69,231,116

Pasqyra e pozicionit financiar duhet lexuar bashkë me shënimet nga faqja 5 deri në 65, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare janë aprovuar nga Këshilli Drejtues i Alpha Bank Albania SHA më 31 mars 2017, dhe janë nënshkruar nga:



Periklis Drougkas

Drejtor i Përgjithshëm



Enita Shallo

Drejtoreshë e Divizionit të Financës dhe Kontabilitetit

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor (Shumat në LEK'000)

	Shënim	Kapitali aksionar	Rezerva ligjore	Rezerva të tjera	Fitime/ (Humbje) të mbartura	Totali
Gjendja më 1 janar 2015		10,960,120	817,483	(996,146)	159,327	10,940,784
Humbja e vitit		-	-	-	(1,648,426)	(1,648,426)
Rivlerësimi i aktiveve financiare VPS, neto (shënimi 24)		-	-	816,968	-	816,968
Totali i humbjeve përmbledhës për vitin		-	-	816,968	(1,648,426)	(831,458)
Shitja e letrave me vlerë mbi vlerën e drejtë	15	-	-	-	1,397,411	1,397,411
Gjendja më 31 dhjetor 2015		10,960,120	817,483	(179,178)	(91,688)	11,506,737
Humbja e vitit		-	-	-	(1,397,082)	(1,397,082)
Rivlerësimi i aktiveve financiare VPS, neto (shënimi 24)		-	-	196,948	-	196,948
Totali i humbjeve përmbledhës për vitin		-	-	196,948	(1,397,082)	(1,200,134)
Gjendja më 31 dhjetor 2016		10,960,120	817,483	17,770	(1,488,770)	10,306,603

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet lexuar bashkë me shënimet nga faqja 5 deri në 65, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Pasqyra e flukseve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor (Shumat në LEK'000)

	Shënime	2016	2015
Flukset monetare nga aktivitetet operative:			
Humbja para tatimit		(1,383,546)	(1,649,087)
<i>Rregullimet për:</i>			
Amortizim dhe zhvlerësim	17,18	105,532	124,693
Fitimi nga shitja e aktiveve afatgjata		(2,036)	(304)
Aktivitet afatgjata të nxjerra jashtë përdorimi	17	67,001	12,879
Zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve për klientët	16	1,891,780	964,380
Humbja nga shitja e aktiveve financiare të vlefshme për shitje	15	-	47,096
Të ardhurat nga interesat	6	(2,798,610)	(3,271,874)
Shpenzimet nga interesat	6	496,911	683,999
		<u>(1,622,968)</u>	<u>(3,088,218)</u>
Rezerva e detyrueshme	12	(410,244)	1,158,965
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve		(2,356,924)	(1,734,852)
Aktive të tjera	19	(713,742)	208,347
Detyrime ndaj bankave	20	1,978,085	(60,285)
Detyrime ndaj klientëve	21	3,788,255	(9,808,283)
Detyrime të tjera	23	46,458	(230,733)
Interesi i paguar		(572,188)	(929,746)
Interesi i arkëtuar		3,548,965	3,485,764
Flukset neto nga/(përdorur në) aktivitetet operative para tatim fitimit		3,685,697	(10,999,041)
Tatim mbi fitimin i paguar		-	(59,588)
Flukset neto nga/(përdorur në) aktivitetet operative		3,685,697	(11,058,629)
Flukset monetare nga aktivitetet investuese:			
Blerje e aktiveve afatgjata materiale e jomateriale	17,18	(64,271)	(37,573)
Shitja e aktiveve afatgjata materiale		2,400	2,297
Shitja e letrave me vlere të investimit		3,065,949	21,797,600
Blerja e letrave me vlere të investimit		(4,297,098)	(3,406,637)
Flukset neto (përdorur në)/nga aktivitetet investuese		(1,293,020)	18,355,687
Flukset monetare nga aktivitetet financuese:			
Shitje e aktiveve financiare mbi vlerën e drejtë	15	-	1,397,411
Flukset neto nga aktivitetet financuese		-	1,397,411
Rritja neto në mjete monetare dhe ekuivalentë me to		2,392,677	8,694,469
Mjete monetare dhe ekuivalente në fillim të vitit		13,062,747	4,368,278
Mjete monetare dhe ekuivalente në fund të vitit	26	15,455,424	13,062,747

Pasqyra e flukseve monetare duhet lexuar bashkë me shënimet nga faqja 5 deri në 65, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

1. Informacion i përgjithshëm

Alpha Bank A.E. – Dega Tiranë u themelua në vitin 1998 si një degë e Alpha Bank A.E., Athinë (“Zyra Qendrore”), e cila është kompania mëmë e shoqërive të Grupit Alpha Bank. Në 19 dhjetor 2006, Bordi i Drejtorëve të zyrës qendrore, aprovoi një ndryshim në emrin e bankës në Alpha Bank – Albania (“Banka”). Zyrat e regjistruara të Bankës gjenden në adresën “Rruga e Kavajës, Ndërtesa G – Kam, kati i 2-të, Tiranë, Shqipëri”.

Më 29 shkurt 2012 Banka u transformua në filial me anë të vendimit Nr. 14 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë (më tej referuar si “Banka Qendrore”) dhe u licencua më 17 maj 2012 për të kryer transfertat, aktivitetet kreditimi dhe mbajtje depozitash, si edhe aktivitetet e tjera në përputhje me Ligjin për Bankat (Nr. 8365, datë 2 korrik 1998, ndryshuar më 18 dhjetor 2006) dhe Ligjin për Bankën e Shqipërisë (Nr. 8269, datë 23 dhjetor 1997), dhe ndryshoi emrin në Alpha Bank Albania SHA.

Banka ushtron aktivitetin e saj në të gjithë vendin nëpërmjet 35 degëve (2015: 40 degë), me 11 degë në Tiranë (2015: 11 degë).

2. Bazat e përgatitjes

(a) Deklarata e pajtueshmërisë

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

(b) Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim të aktiveve më poshtë të matura me vlerë të drejtë:

- Aktiveve financiare të vlefshme për shitje.

(c) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare paraqiten në Lek, e cila është monedha funksionale e Bankës, dhe janë rrumbullakosur në mijëshen më të afërt (Lek’000), përveç rasteve kur shprehet ndryshe.

(d) Gjykime të rëndësishme të kontabilitetit, vlerësime dhe supozime

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF kërkon nga drejtimi i Bankës përdorimin e gjykimeve, vlerësimeve dhe supozimeve, të cilat prekin aplikimin e politikave kontabël dhe aktivitet, detyrimet, të ardhurat dhe shpenzimet e raportuara. Rezultati aktual mund të ndryshojë nga ai i vlerësuar.

Vlerësimet dhe supozimet e përdorura rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën ato kryhen ose në periudhat e ardhshme që preken nga ky rishikim.

Informacioni mbi gjykimet e pasigurta dhe ato kritike që përdoret gjatë aplikimit të politikave kontabël dhe që kanë ndikimin më të rëndësishëm mbi vlerat e njohura në pasqyrat financiare është përshkruar në paragrafët e mëposhtëm.

Gjatë procesit të aplikimit të politikave kontabël të Bankës, drejtimi ka ushtruar gjykim dhe vlerësim në përcaktimin e shumave të njohura në pasqyrat financiare. Përdorimet më të rëndësishme të gjykimeve dhe vlerësimeve janë si vijon:

i. Parimi i vijimësisë

Banka ka raportuar humbje të mbartura prej 1,488,770 mijë Lek më 31 dhjetor 2016 (2015: 91,688 mijë Lek). Drejtimi ka marrë gjithashtu në konsideratë mjedisin e pafavorshëm ekonomik të Greqisë, ku banka mëmë operon. Ekspozimi i Bankës me Alpha Bank Group nuk është i rëndësishëm dhe menaxhimi beson se Banka ka burime për të vazhduar aktivitetin në të ardhmen. Gjithashtu, Drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të sjellë dyshime të konsiderueshme mbi mundësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten në bazë të parimit të vijimësisë.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)

(d) Gjykime të rëndësishme të kontabilitetit, vlerësime dhe supozime (vazhdim)

ii. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Kur vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të përftohet nga tregjet aktive, ajo përcaktohet duke përdorur një larmi teknikash vlerësimi të cilat përfshijnë përdorimin e modeleve matematikore. Të dhënat për këto modele rrjedhin nga të dhëna të vazhdueshme në treg, aty ku është e mundur, por nëse këto të dhëna nuk janë të disponueshme, për të përcaktuar vlerat e drejta përdoret gjykim. Këto gjykime përfshijnë marrjen parasysh të likuiditetit dhe të dhëna të tilla si luhatjet për derivative me afat të gjatë maturimi si edhe normat e skontimit, normat e parapagimeve si edhe supozimet për normën e mosshlyerjes për aktivet e siguruara me letrat me vlerë.

Politika kontabël e Bankës lidhur me vlerësimin me vlerën e drejtë është diskutuar në shënimin përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël 3.(e).

Banka e mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme që reflekton rëndësinë e input-eve të përdorura gjatë matjeve:

- Niveli 1: Çmimet e kuotuar (të pandryshuara) të një tregu aktiv për një instrument identik.
- Niveli 2: Teknika vlerësimi bazuar në të dhëna të vëzhgueshme, ose në mënyrë direkte (si p.sh çmimet), ose në mënyrë indirekte (që rrjedh nga çmimet). Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur: çmime të kuotuar për instrumenta identik ose të ngjashëm në tregje që konsiderohen jo aq aktivë; ose teknika të tjera vlerësimi ku gjithë të dhënat kryesore mund të vëzhgohen në mënyrë direkte ose indirekte nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Teknika vlerësimi duke përdorur të dhëna të rëndësishme jo të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentat ku teknika e vlerësimit përfshin të dhëna që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe të dhënat jo të vëzhgueshme kanë një ndikim të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që vlerësohen mbi bazën e çmimeve të kuotuar për instrumente të ngjashëm ku kërkohen korrigjime të rëndësishme jo të vëzhgueshme ose supozime për të reflektuar diferencat midis instrumenteve.

Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e skontimit të flukseve monetare, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmime të vëzhgueshme në treg dhe të bazuar në një kurbë të kthimit aktual, të përshtatshme për afatin e mbetur deri në maturim. Supozimet dhe të dhënat e përdorura në teknikat e vlerësimit përfshijnë normat pa risk të interesit dhe normat e referencës të interesit, marzhin e kreditit dhe primeve të tjera të përdorura në vlerësimin e normave të skontimit, çmimet e kapitalit dhe obligacioneve, kurset e këmbimit valutor të monedhës, çmimet e kapitalit dhe indeksin e kapitalit të vet dhe luhatjet e pritshme të çmimeve dhe korrelacionet. Objektivi i teknikave të vlerësimit është të arrijë në përcaktimin e vlerës së drejtë që reflekton çmimin e instrumentit financiar në datën e raportimit, vlerë e cila do të ishte përcaktuar nga pjesëmarrësit e tregut që veprojnë në mënyrë të vullnetshme dhe janë të palidhur me njëri-tjetrin.

Çmimet e vëzhgueshme dhe inputet e modelit janë zakonisht të disponueshme në treg për obligacionet e listuara dhe letrat me vlerë të kapitalit, për derivativet e këmbueshme në treg dhe derivativet e thjeshta “mbi banak”, si për shembull kontratat “swap” të normave të interesit. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe të dhënave të modelit zvogëlon nevojën për gjykim dhe vlerësim të drejtimit si dhe zvogëlon pasigurinë në lidhje me përcaktimin e vlerës së drejtë. Disponueshmëria e çmimeve të tregut të vëzhgueshme dhe të dhënave ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur të ndryshojë në bazë të ngjarjeve të veçanta dhe kushteve të përgjithshme në tregjet financiare.

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare jepet e detajuar në shënimin 5.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)

(d) Gjykime të rëndësishme të kontabilitetit, vlerësime dhe supozime (vazhdim)

iii. Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhëniet

Banka rishikon në çdo raportim financiar kreditë që janë individualisht të rëndësishme për të vlerësuar nëse ka zhvlerësim që duhet regjistruar në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse. Në veçanti kërkohet gjykimi i drejtimit të Bankës në vlerësimin e shumës së flukseve monetare të ardhshme, kur përcaktohet humbja nga zhvlerësimi. Këto vlerësime bazohen në hamendësime mbi disa faktorë të ndryshëm të cilat mund të ndryshojnë nga rezultatet reale, duke çuar në ndryshime në provizionimin e ardhshëm.

Vlerësimi kolektiv i merr të dhënat nga portofoli i huave (të tilla si ditë-vonesat, përdorimi i huasë, norma e mbulimit të huasë nga kolaterali, etj.), dhe nga gjykimet e përdorura për të patur një përqendrim të rrezikut dhe të dhënave ekonomike (duke përfshirë nivelin e papunësisë, indekset e çmimeve të pronave të patundshme, rrezikun dhe kushtet shtetërore dhe performancën e grupeve individuale të ndryshme).

Në qoftë se në një periudhë të mëvonshme pas njohjes së humbjes nga zhvlerësimi, ndodhin ngjarje të cilat kërkojnë që humbja nga zhvlerësimi të reduktohet, ose ka patur një grumbullim të shumave nga huatë dhe paradhëniet që janë pakësuar në vlerë më parë, shumat e rikuperueshme njihen në fitim ose humbje, si humbje nga zhvlerësimi dhe provigjone për të mbuluar rrezikun e kredisë. Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhëniet janë shpalosur në mënyrë më të detajuar në shënimin 16.

iv. Zhvlerësimi i investimeve në aktive financiare të vlefshme për shitje

Banka shqyrton letrat e saj të investimit të klasifikuara si investime në aktive financiare të vlefshme për shitje në çdo datë të pasqyrave financiare për të vlerësuar nëse ato janë zhvlerësuar. Kjo kërkon gjykim të ngjashëm si ai i përdorur për vlerësimin individual të huave dhe paradhëniet.

Banka përcakton se letrat me vlerë të vlefshme për shitje zhvlerësohen kur ka patur një rënie të rëndësishme ose të zgjatur në vlerën e drejtë nën koston e tyre.

Përcaktimi i çka është "i rëndësishëm" apo "i zgjatur" kërkon gjykim. Në marrjen e këtij vendimi, Banka vlerëson përveç faktorëve të tjerë, lëvizjet historike në çmimin e investimit dhe kohëzgjatjen, si dhe masën në të cilën vlera e drejtë e një investimi është më e ulët se kostoja e tij. Për më tepër, zhvlerësimi mund të jetë i përshtatshëm, kur ka prova të përkeqësimit të shëndetit financiar të të investuarit, industrisë dhe performancës së sektorit, ndryshime në teknologji, dhe në flukse monetare operacionale dhe financiare.

v. Aktivët tatimore të shtyra

Aktivët tatimore të shtyra njihen në lidhje me humbjet tatimore deri në masën që është e mundshme që fitimi i tatueshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit humbjet mund të përdoren ose diferencat e përkohshme mund të anulohen.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

(a) Transaksione në monedhë të huaj

Gjatë hartimit të pasqyrave financiare, transaksionet në monedha të ndryshme nga monedha funksionale e Bankës, janë njohur duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale të veprimtarisë me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Në çdo datë raportimi, aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në monedhë të huaj rivlerësohen në Lek me kursin në datën e raportimit. Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës të rregulluara me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fund-vitit. Aktivet dhe detyrimet jo monetare maten në kosto historike të monedhave të huaja dhe këmben me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

(b) Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja vijuese

(i) Data e njohjes

Të gjithë aktivet dhe detyrimet financiare janë njohur fillimisht në datën kur Banka bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

(ii) Njohja fillestare e instrumenteve financiarë

Banka fillimisht njeh huatë dhe paradhëniet, depozitat, letrat me vlerë të borxhit të emetuara dhe detyrimet e varura në datën kur ato janë krijuar. Blerjet dhe shitjet e rregullta të aktiveve financiare njihen në datën e tregtimit kur Banka angazhohet për blerjen ose shitjen e aktivit. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare (duke përfshirë dhe aktivet dhe detyrimet e njohura me vlerën e drejtë në pasqyrën e të ardhurave) njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Banka bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

Aktivët dhe detyrimet financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë. Kostot e transaksionit të cilat lidhen drejtpërdrejt me blerjen e tij ose emetimin e aktiveve apo detyrimeve financiare (përveç një zë i cili nuk matet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes) i shtohen ose zbriten vlerës së drejtë të aktiveve apo detyrimeve financiare, sipas rastit, në njohjen fillestare. Kostot e transaksionit që i atribuohen në mënyrë direkte blerjes së aktiveve apo detyrimeve financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes njihen menjëherë në fitim ose humbje.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

b) Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja vijuese (vazhdim)

(iii) Klasifikimi i aktiveve financiare

Aktivet financiare klasifikohen në kategoritë e specifikuar më poshtë:

- Hua dhe llogari të arkëtueshme
- Letra me vlerë të mbajtura në maturim
- Aktive financiare të vlefshme për shitje
- Aktive financiare të njohura me vlerën e drejtë në pasqyrën e fitimit ose humbjes

Klasifikimi varet nga natyra dhe qëllimi i aktiveve financiare dhe përcaktohet gjatë njohjes fillestare. Të gjitha blerjet në mënyrë të rregullt ose shitjet e aktiveve financiare njihen dhe çregjistrohen mbi bazën e datës së tregtimit. Blerjet ose shitjet e rregullta janë blerjet ose shitjet e aktiveve financiare që kërkojnë shpërndarjen e aktiveve brenda afateve kohore të përcaktuara në rregulloret ose konventat në treg.

(iv) Klasifikimi i detyrimeve financiare dhe kapitalit

Klasifikimi si borxh ose kapital

Instrumentat e borxhit dhe kapitalit të emtuar nga Banka janë klasifikuar si detyrime financiare ose si kapital i vet në përputhje me thelbin e marrëveshjeve kontraktuale dhe përkufizimeve të detyrimit financiar dhe instrumenteve të kapitalit.

Instrumentat e kapitalit

Një instrument kapitali është çdo kontratë që evidenton një të drejtë të mbetur mbi aktivet e Bankës pas zbritjes së të gjitha detyrimeve të saj. Instrumentat e kapitalit neto të emtuara nga Banka janë të njohura për shumën e arkëtuar, neto nga kostot direkte të emtimit.

(v) Hua dhe paradhënie klientëve dhe bankave

Hua dhe paradhënie për klientët dhe për bankat përfshijnë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv, dhe që Banka nuk ka ndërmend t'i shesë menjëherë ose në të ardhmen e afërt, përveç:

- Atyre që Banka ka për qëllim t'i shesë menjëherë ose në të ardhmen e afërt dhe atyre që Banka gjatë njohjes fillestare i përcakton si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes;
- Atyre që Banka, gjatë njohjes fillestare, i përcakton si të vlefshme për shitje.

Kur Banka është qiradhënëse në një marrëveshje qiraje që transferon te qiramarrësit të gjitha rreziqet dhe shpërblimet që lidhen me pronësinë e një aktivi, marrëveshja paraqitet brenda huave dhe paradhënieve.

Kur Banka blen një aktiv financiar dhe njëkohësisht hyn në një marrëveshje për të rishitur aktivin (ose një pasuri tërësisht e ngjashme) me një çmim të fiksuar në një datë të ardhshme ("repo e anasjelltë ose huamarrje letrash me vlerë"), marrëveshja është kontabilizuar si marrëveshje e anasjelltë riblerjeje (letra me vlerë të kolateralizuara) dhe aktivet e lidhura me to nuk njihen në pasqyrat financiare të Bankës.

(vi) Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit kontabilizohen në varësi të klasifikimit të tyre, ose si të mbajtura deri në maturim, me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, ose të vlefshme për shitje.

(I) Aktive financiare të mbajtura deri në maturim

Investimet e mbajtura deri në maturim janë aktive jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktuara dhe maturitet fiks të cilat Banka ka qëllimin dhe mundësinë t'i mbajë deri në maturim dhe të cilat nuk janë caktuar si me vlerë të drejtë në fitim ose humbje, ose si të vlefshme për shitje.

Investimet e mbajtura deri në maturim mbarten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Shitja ose riklasifikimi i një shume të konsiderueshme të instrumentave financiare të mbajtura deri në maturim do të sillte tërësisht riklasifikimin e tyre në të vlefshme për shitje dhe do të ndalonte Bankën që të klasifikonte instrumentat financiarë në të mbajtura deri në maturim për periudhën korrente dhe për dy vitet e ardhshme financiare.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(b) Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja vijuese (vazhdim)

(1) Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (vazhdim)

Megjithatë, shitja dhe riklasifikimi në një nga situatat e mëposhtme nuk do të ndikonte riklasifikimin:

- shitja dhe riklasifikimi që janë aq pranë maturimit sa që normat e interesit të tregut nuk do të kenë një ndikim të rëndësishëm në vlerën e drejtë të aktivitetit financiar;
- shitja ose riklasifikimi pasi Banka ka mbledhur pjesën më të madhe të principalit të aktivitetit, ose
- shitja ose riklasifikimi që vjen si pasojë e ngjarjeve jo të përsëritshme dhe të izoluarat përtej kontrollit të bankës, të cilat nuk do të kishte qenë e mundur të parapriheshin.

(2) Aktive financiare të vlefshme për shitje

Investimet e vlefshme për shitje janë investime jo-derivative që nuk caktohen në një kategori tjetër të aktiveve financiare. Investimet e kapitalit të pakuotuar, vlera e drejtë e të cilave nuk mund të matet në mënyrë të besueshme, mbarten me kosto. Të gjitha investimet e tjera të vlefshme për shitje mbarten me vlerë të drejtë.

Të ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Fitimet ose humbjet nga kursi i këmbimit në investimet e borxhit të vlefshme për shitje, njihen direkt në humbje ose fitim. Ndryshime të tjera të vlerës së drejtë njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse deri kur investimi të jetë shitur ose zhvlerësuar dhe fitimi ose humbja e akumuluar të njihet në fitim ose humbje.

(3) Instrumentat financiare me vlerën e drejtë përmes fitim-humbjes

Instrumentet financiare me vlerën e drejtë përmes fitim-humbjes janë ato instrumente që Banka gjatë njohjes fillestare vendos t'i masë me vlerën e drejtë përmes fitim-humbjes. Instrumentat financiare të tregtueshme janë ato instrumenta që Banka i blen me qëllim që t'i shesë për një afat të shkurtër kohe. Instrumentat financiare të tregtueshme njihen fillimisht dhe në vazhdimësi me vlerën e tyre të drejtë, ndërsa kostot e lidhura me këto transaksione shkojnë direkt në pasqyrën e të ardhurave. Të gjitha ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumenteve aktive njihen si pjesë e të ardhurave prej interesave në pasqyrën e të ardhurave. Aktivitetet dhe detyrimet financiare të tregtueshme nuk riklasifikohen në vijim të regjistrimit fillestar, në dallim të aktiveve jo-derivative të tregtueshme, përveç atyre që maten fillimisht me vlerë të drejtë nëpërmjet humbjeve dhe fitimit të periudhës, që mund të riklasifikohen prej kësaj kategorie vetëm në rast se ato nuk mbahen më për t'u shitur apo për t'u riblerë në një periudhë afat-shkurtër dhe nëse përmbushen kriteret e mëposhtme:

- Nëse aktivi financiar do përmbushte përkufizimin e kredive dhe të arkëtueshmeve, atëherë mund të riklasifikohet nëse Banka ka qëllimin dhe mundësinë për të mbajtur aktivitetet financiare në të ardhmen e afërt ose deri në maturim.
- Nëse aktivi financiar nuk do përmbushte përkufizimin e kredive dhe të arkëtueshmeve, atëherë mund të riklasifikohet prej kategorisë së të tregtueshmeve vetëm në “raste të jashtëzakonshme”.

(vii) Detyrime të tjera financiare

Borxhi i varur

Instrumentat financiarë të emetuara nga Banka, që nuk janë përcaktuar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, janë klasifikuar si ‘Borxhi i varur’, ku thelbi i marrëveshjes kontraktuale rezulton në atë që Banka ka një detyrim për t'i shlyer mbajtësit, nëpërmjet mjeteve monetare ose aktiveve të tjera financiare, ose të përmbushë detyrimin nëpërmjet një mënyre tjetër përveçse duke këmbyer një shumë të caktuar parash ose aktive të tjera financiare për një numër fiks aksionesh në kapitalin e vet.

Pas matjes fillestare, borxhi i emetuar dhe huamarrjet e tjera maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit (NEI). Kostoja e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje apo prim gjatë emetimit dhe kosto që janë pjesë përbërëse e Normës Efektive të Interesit (NEI).

Një analizë e borxhit të Bankës është paraqitur në shënimin 22.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(b) Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja vijuese (vazhdim)

(vii) Detyrime të tjera financiare (vazhdim)

Depozita dhe detyrime të tjera financiare

Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare janë pjesë e burimeve financuese të Bankës.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe në të njëjtën kohë hyn në një marrëveshje për të riblerë aktivin (ose një aktiv të njëjtë) me një çmim të pandryshuar për një datë të mëvonshme (marrëveshje repo), marrëveshja do të njihet si depozitë, dhe aktivi në fjalë do vazhdojë të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Banka klasifikon instrumentat e kapitalit si detyrime financiare ose instrumente kapitali në përputhje me substancën e kushteve kontraktuale të instrumentit.

Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht sipas vlerës së tyre të drejtë duke shtuar dhe kostot e drejtpërdrejta të lidhura me transaksionin, dhe njihet në vazhdimësi me kosto të amortizuar, duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(c) Mosnjohja e aktiveve dhe detyrimeve financiare

(i) Aktivet financiare

Banka nuk e njeh më një aktiv financiar (e çregjistron) nëse të drejtat kontraktuale për përfitimin e parave nga aktivi janë shuar, ose nëse transferohen të drejtat për të marrë përfitimin kontraktual nga aktivi financiar dhe të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar të një njësie tjetër. Çdo interes në aktivet financiare të transferuara që krijohet ose mbahet nga Banka njihet si një aktiv ose detyrim më vete.

Banka kryen transaksione nëpërmjet të cilëve transferon aktivet e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por mban të gjitha ose një pjesë të rreziqeve ose shpërblimeve të aktiveve të transferuara. Në rast se Banka mbart të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet aktuale ose të mëvonshme, atëherë aktivet e transferuara vazhdojnë të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Transferimi i aktiveve, ndërkohë që mbahen të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet aktuale ose të mëvonshme, përfshijnë për shembull huadhënien e letrave me vlerë dhe transaksionet e marrëveshjeve të riblerjes.

Kur aktivet i shiten një pale të tretë me një normë totale kthimi 'swap' për aktivet e transferuara, transaksioni kontabilizohet si një transaksion financues i sigurt i njëjtë me riblerjen e transaksionit. Për transaksionet ku Banka as nuk mban dhe as nuk transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe shpërblimet aktuale ose të mëvonshme që rrjedhin nga pronësia mbi aktivin financiar, ajo nuk e njeh (çregjistron) aktivin në rast se nuk ka kontroll mbi të. Të drejtat dhe detyrimet që mbahen gjatë transferimit njihen më vete si aktive dhe detyrime, sipas rastit. Në ato transferime ku ruhet kontrolli mbi aktivin, Banka vazhdon të njohë aktivin për aq kohë sa ky aktiv rezulton i përfshirë, gjë e cila përcaktohet nga niveli i ekspozimit ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivit të transferuar.

Në transaksione të caktuara Banka mban të drejtat e shërbimit ndaj një aktivi financiar të transferuar kundrejt një tarife. Aktivi i transferuar çregjistrohet tërësisht nëse plotëson kriteret e mosnjohjes.

(ii) Detyrimet financiare

Banka çregjistron detyrimet financiare atëherë, dhe vetëm atëherë kur, detyrimet e Bankës janë shkarkuar, anuluar ose kanë skaduar. Diferenca midis vlerës kontabël neto të detyrimit financiar të çregjistruar dhe shumës së paguar dhe të pagueshme njihet në fitim ose humbje.

Një aktiv ose detyrim njihet për të drejtat e shërbimit, në qoftë se tarifa e shërbimit është më e lartë se shpenzimet e shërbimit (aktiv) ose është më pak se e përshtatshme për të kryer shërbimin (detyrim).

(d) Përcaktimi i vlerës së drejtë

'Vlera e drejtë' është çmimi me të cilin aktivi mund të shitet, ose një pasiv të transferohet, në një transaksion të zakonshëm mes pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm në të cilin Banka ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron rrezikun e mosekzekutimit të tij.

Kur është e mundur, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmim të kuotuar në një treg aktiv për atë instrument.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

Një treg quhet aktiv në qoftë se transaksionet në lidhje me aktivin apo detyrimin zhvillohen me frekuencë dhe volum të mjaftueshëm për të siguruar informacion të çmimeve në baza të vazhdueshme. Nëse nuk ekziston një çmim i kuotuar në një treg aktiv, atëherë Banka përdor teknika vlerësimi të cilat maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve jo të vëzhgueshme. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg do të kishin parasysh në vendosjen e çmimit të një transaksioni.

Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare të tij është zakonisht çmimi i transaksionit - dmth vlera e drejtë e konsideratës së dhënë ose të marrë. Nëse Banka përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe se vlera e drejtë nuk është evidentuar as me një çmim të kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose detyrim identik e as nuk është e bazuar në një teknike vlerësimi e cila përdor vetëm të dhëna nga tregjet e vrojtueshme, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, rregulluar për të shtyrë në kohë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Më pas, kjo diferencë njihet në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme mbi jetën e instrumentit, por jo më vonë se vlerësimi që mbështetet plotësisht nga të dhëna të vëzhgueshme të tregut ose kur transaksioni mbyllet.

Në qoftë se një aktiv ose pasiv i matur me vlerën e drejtë ka një çmim të ofruar dhe një çmim të kërkuar, atëherë Banka mat aktivet dhe pozicionet e gjata në çmimin e ofruar dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra në çmimin e kërkuar.

Vlera e drejtë e një llogarie kursimi nuk është më pak se shumata e pagueshme sipas kërkesës, skontuar nga data e parë kur mund të kërkohej pagimi i shumës.

Banka njeh transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë deri në fund të periudhës raportuese gjatë së cilës ky ndryshim ka ndodhur.

(f) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Në fund të periudhës së raportimit financiar, Banka vlerëson nëse ka evidencë objektive që aktivet financiare të ndryshme nga mjetet monetare dhe ekuivalentët me to, janë zhvlerësuar. Aktivet financiare konsiderohen të zhvlerësuar kur ka evidence që një ngjarje që sjell humbje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivit, dhe kjo ka një ndikim në flukset e ardhshme të parasë së aktivit, të cilat mund të maten me besueshmëri.

Banka konsideron mundësinë e zhvlerësimit në nivel individual dhe kolektiv. Të gjithë aktivet financiare individualisht të rëndësishme vlerësohen për zhvlerësim specifik. Aktivet të cilat nuk janë individualisht të rëndësishme vlerësohen duke grupuar bashkë aktivet financiare (të mbajtura me kosto të amortizuar) me karakteristika të njëjta rreziku.

Evidencë objektive që aktivet financiare janë zhvlerësuar mund të përfshijnë mospagimin ose shkeljet nga huamarrësi, ristrukturimin e kredisë ose paradhëniet nga Banka me kusht që Banka nuk do të konsiderojë të dhënat që një huamarrës ose emetues do të falimentojnë, zhdukjen e një tregu aktiv për instrumentat financiarë, ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme që lidhen me një grup aktivesh të tilla si ndryshimet negative në statusin e pagesave të huamarrësit ose emetuesve në grup, ose kushte ekonomike që lidhen me dështimin në grup.

Për trajtimin e zhvlerësimit në grup Banka përdor modelimin statistikor të trendeve historike të probabilitetit të mospagimit, kohës së rikuperimit dhe vlerën e humbjes së ndodhur, përshtatur me gjykimin e drejtimit nëse kushtet aktuale ekonomike dhe të kreditit janë të tilla që humbjet aktuale të jenë më të mëdha ose më të vogla se ato të përcaktuara nga modelimet historike. Probabiliteti i mospagimit, normat e humbjes dhe përcaktimi i kohës së rikuperimit krahasohen me rezultatet aktuale për të siguruar që ato të mbeten të duhurat.

(i) Aktivet financiare me kosto të amortizuar

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të mbajtura me koston e amortizuar maten si diferencë midis vlerës kontabël të aktiveve financiare dhe vlerës aktuale të flukseve të pritshme skontuar me normën fillestare efektive të interesit të aktiveve. Humbjet njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari provizioni kundrejt huave dhe paradhënies. Interesi mbi aktivet e zhvlerësuar vazhdon të njihet përmes rikthimit të zbritjes. Kur një ngjarje e mëvonshme bën që shumata e humbjes nga zhvlerësimi të ulet, humbja nga zhvlerësimi kthehet nëpërmjet fitimit ose humbjes.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

(ii) Instrumentat financiarë të vlefshëm për shitje

Për instrumentat financiarë të vlefshëm për shitje, Banka vlerëson në çdo datë të pasqyrave financiare nëse ka evidencë objektive që një investim është zhvlerësuar.

Humbjet nga zhvlerësimi i letrave me vlerë të vlefshme për shitje njihen duke transferuar përmes një riklasifikimi, humbjen kumulative që është njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse, në fitim ose humbje. Humbja kumulative që është riklasifikuar nga të ardhura të tjera, në fitim ose humbje, është diferenca midis kostos së blerjes, neto nga çdo shlyerje principali dhe amortizimi, dhe vlerës së drejtë aktuale, minus ndonjë humbje nga zhvlerësimi e njohur më parë në fitim ose humbje. Ndryshimet në provizionet për zhvlerësim që i atribuohen vlerës në kohë janë pasqyruar si një komponent i të ardhurave nga interesi.

Nëse në një periudhë të mëvonshme vlera e drejtë e një letre me vlerë të vlefshme për shitje që është zhvlerësuar rritet, dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ka ndodhur pasi humbja nga zhvlerësimi është njohur në fitim ose humbje, humbja nga zhvlerësimi kthehet (rimerrtet), dhe shuma e kthimit njihet në fitim ose humbje. Megjithatë, çdo rritje e mëvonshme në vlerën e drejtë të një letre me vlerë të zhvlerësuar të kapitalit njihet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

(iii) Kreditë e rinegociuara

Kur është e mundur, Banka kërkon të ristrukturojë kreditë në vend që të marrë në zotërim kolaterale. Kjo mund të përfshijë shtrirjen e afatit të pagesave dhe rënien dakord për kushte të reja të kredisë. Drejtimi vazhdimisht rishikon kreditë e rinegociuara për t'u siguruar që të gjitha kriteret janë përmbushur dhe se pagesat e ardhshme ka të ngjarë të ndodhin. Kur kreditë të jenë subjekt i një vlerësimi individual nga zhvlerësimi, llogariten duke përdorur normën fillestare efektive të interesit të kredisë, ndërsa kur janë subjekt i një vlerësimi kolektiv llogaritja bëhet përmes procedurës së përbashkët të vlerësimit.

(g) Kompensimi i instrumenteve financiarë

Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen me njëra-tjetrën dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar atëherë, dhe vetëm atëherë, kur Banka ka të drejtën ligjore për të kompensuar këto shuma dhe ka si qëllim ose t'i shlyejë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet nga standardet kontabël, ose për fitimet dhe humbjet e krijuara nga një grup transaksionesh të ngjashme si ato në aktivitetin tregtar të Bankës.

(h) Matja me kosto të amortizuar e instrumenteve financiarë

Kostoja e amortizuar e një aktivi ose detyrimi financiar është vlera me të cilën aktivi ose detyrimi njihet në momentin fillestar duke i zbritur pagesat e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturitet, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi.

(i) Qiratë

Banka është qiramarrëse si në qiratë operative dhe ato financiare.

i. Qiratë operative

Qiratë që nuk transferojnë te Banka në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e lidhura me pronësinë e sendeve me qira janë qira operacionale.

Pagesat e qirasë operacionale njihen si shpenzime në pasqyrën e të ardhurave mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë. Qiratë e pagueshme njihen si një shpenzim në periudhën në të cilën ato ndodhin. Pagesat e bëra për qiratë operative njihen në pasqyrën e të ardhurave bazuar në metodën lineare përgjatë kohëzgjatjes së qirasë.

ii. Qiratë financiare

Për qiratë financiare, aktivi i marrë me qira njihet si aktiv afatgjatë material dhe detyrimi përkatës njihet në detyrime të tjera. Pagesat minimale të kryera për qiranë financiare ndahen mes shpenzimeve financiare dhe zvogëlimit të detyrimit të mbetur.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(i) Qiratë (vazhdim)

ii. Qiratë financiare (vazhdimi)

Shpenzimet financiare shpërndahen në çdo periudhe gjatë kohëzgjatjes së qirasë, duke nxjerrë një normë konstante interesi mbi gjendjen e mbetur të detyrimit. Pagesat e kushtëzuara të qirave njihen duke rishikuar pagesat minimale të qirasë për kohën e mbetur të qirasë në momentin kur sistemimet për qiranë janë konfirmuar.

(j) Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

Të ardhurat njihen në atë masë që është e mundur që përfitimet ekonomike do të rrjedhin në Bankë dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri. Kriteret e mëposhtme specifike të njohjes gjithashtu duhet të plotësohen para se të ardhurat njihen.

(i) Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

Të ardhurat dhe shpenzimet për interesa njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve me metodën e interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skanton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së mjetit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme për një periudhë më të shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të mjetit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit vendoset duke marrë parasysh njohjen fillestare të aktiveve ose detyrimeve financiare.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha shumat e paguara ose të marra në avancë, kostot e transaksionit, zbritjet dhe primet të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksioneve janë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen, ose emetimin apo nxjerrjen jashtë përdorimit të një mjeti apo detyrimi financiar. Të ardhurat dhe shpenzimet për interesat të paraqitura si fitim ose humbje përfshin interesin e aktiveve dhe detyrimeve financiare me kosto të amortizuar me normë interesi efektive.

Vlera kontabël e aktiveve apo detyrimeve financiare rregullohet nëse Banka rishikon vlerësimet e pagesave apo arkëtimeve. Vlera kontabël e rregulluar llogaritet bazuar në vlerën fillestare të Normës Efektive të Interesit (NEI) dhe ndryshimi në vlerën kontabël regjistrohet si "Të ardhura të tjera operative".

Në momentin që vlera e regjistruar e aktivitetit financiar ose e një grupi të ngjashëm aktivesh financiare zvogëlohet si pasojë e humbjes nga zhvlerësimi, të ardhurat nga interesi vazhdojnë të njihen duke përdorur normën e interesit të përdorur për të skontuar të hyrat e ardhshme për qëllimet e matjes së humbjes nga zhvlerësimi.

Të ardhurat dhe shpenzimet për interesa në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përfshijnë:

- Interesin mbi aktivet dhe detyrimet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar, të llogaritura mbi bazën e normës efektive të interesit
- Interesin mbi të gjitha aktivet dhe detyrimet e tregtueshme
- të ardhura nga interesi mbi të gjitha letrat me vlerë të vlefshme për shitje

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi të të gjitha aktiveve dhe detyrimeve të tregtueshme vijnë si rrjedhojë e aktivitetit tregtar të Bankës dhe prezantohen si të ardhura ose shpenzime neto nga interesi.

(ii) Të ardhura dhe shpenzime për komisione dhe tarifa

Të ardhurat dhe shpenzimet për tarifatat dhe komisionet të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit në një mjet ose detyrim financiar, përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv.

Banka fiton të ardhura prej komisioneve dhe tarifave nga një shumëllojshmëri e gjerë shërbimesh që i ofron klientëve të saj.

Të ardhurat prej tarifave mund të ndahen në dy kategoritë e mëposhtme:

Të ardhura nga tarifatat e shërbimeve që ofrohen për një periudhë të caktuar

Tarifatat e fituara për ofrimin e një shërbimi gjatë një periudhe të caktuar kohore akumulohen gjatë kësaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë të ardhura prej komisioneve dhe menaxhimit të aktiveve, tarifë për kujdestarinë, menaxhimin dhe këshillimin.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve (vazhdim)

(ii) Të ardhura dhe shpenzime për komisione dhe tarifa (vazhdim)

Tarifa e angazhimit për kreditë që ka të ngjarë të disbursohen dhe tarifa të tjera të lidhura me to shtyhen (bashkë me kosto të tjera të lidhura) dhe njihen si sistemime të normës efektive të interesit të këtyre kredive. Kur nuk ka të ngjarë që kredia të disbursohet, tarifa e angazhimit për kredinë njihet përgjatë kohës së angazhimit sipas metodës lineare.

Të ardhura nga tarifat e shërbimeve të transaksioneve

Tarifat që rrjedhin nga negociimi ose pjesëmarrja në negociatat me palët e treta për një transaksion, si për shembull tarifa shërbimi, komisione mbi shitjet, tarifat e vendosjes, përgatitjen e blerjes së letrave të investimit, njihen në përfundim të transaksionit me të cilin lidhen. Tarifat ose komponentët e tarifave që lidhen me një rezultat të caktuar njihen pas përmbushjes së kriterëve përkatëse. Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve të tjera lidhen kryesisht me tarifat e shërbimeve dhe transaksioneve, të cilat shpenzohen gjatë kohës që ofrohet shërbimi.

(k) Mjete monetare dhe ekuivalentet me to

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to përfshijnë kartëmonedha dhe monedha, shuma të pakushtëzuara me Bankën Qendrore dhe investimet me likuiditet të lartë të cilat kanë maturim tre mujor ose më të vogël, të cilat janë subjekt i rreziqeve të parëndësishme të ndryshimit të vlerës së drejtë dhe përdoren nga Banka në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Aktivitet monetare dhe ekuivalentet me to mbarten me koston e amortizimit në pasqyrën e pozicionit financiar.

(l) Letra me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimeve fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto direkte transaksioni dhe më pas mbarten në varësi të klasifikimit të tyre, si të mbajtura deri në maturim, me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, ose të vlefshme për shitje.

(m) Aktivitet afatgjatë jo materiale

Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me kosto fillestare duke i zbritur amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga zhvlerësimi. Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik prej këtij mjeti. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Amortizimit njihet në fitim ose humbje sipas bazës lineare mbi jetën e dobishme të programeve, prej datës në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim. Jeta e dobishme e çmuar për programin është katër vjet. Metodatat e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit, dhe sistemohen nëse është e nevojshme.

(n) Aktivitet afatgjatë materiale

(i) Njohja dhe matja

Aktivitet afatgjatë materiale maten me koston e blerjes minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi.

Kostot përfshijnë shpenzime të cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivitet. Kostot e aktiveve të ndërtuara vetë përfshijnë kostot e materialeve dhe punës direkte, çdo kosto tjetër që lidhet me vënien e aktivitet në punë për qëllimin e përcaktuar dhe kostot e çmontimit dhe lëvizjes dhe ristrukturimin në vendin në të cilin ato ndodhen. Kur pjesët e një zëri të ndërtesës dhe pajisjeve kanë jetë përdorimi të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndarë (komponentët kryesorë) të aktiveve afatgjatë materiale.

Fitimi ose humbja prej shitjes së një zëri të aktiveve afatgjatë materiale përcaktohet duke krahasuar të ardhurat nga shitja me vlerën e mbartur të atij aktiviteti, dhe njihet në vlerë neto si të ardhura të tjera në pasqyrën e të ardhurave.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(n) Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e pjesëve të zëvendësuara të pronës dhe pajisjeve njihet me vlerën e mbartur nëse është e mundur që në të ardhmen Banka do të këtë përfitime ekonomike nga këto pjesë dhe kostot e tyre mund të njihen në mënyrë të besueshme. Vlera e mbartur e pjesëve të zëvendësuara më pas çregjistrohet. Kostot e mirëmbajtjes së përditshme njihen në fitim ose humbje në momentin kur lindin.

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzime me anën e metodës lineare mbi jetën e dobishme të vlerësuar të çdo zëri të aktivit.

Jeta e dobishme e vlerësuar për periudhën korrente dhe ato krahasuese është si më poshtë.

- Mobilje dhe pajisje zyre 5 vjet
- Automjete 5 vjet
- Pajisje elektronike 4 vjet
- Përmirësimet e ambienteve me qira më e shkurtra mes jetës së dobishme dhe afatit të qirasë

Metodat e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit, dhe sistemohen nëse është e nevojshme.

(o) Aktivitet e riposeduara

Aktivitet e riposeduara përfshijnë aktive jo-financiare të marra me forcë për huatë dhe paradhëniet jo-performuese ndaj klientëve, të cilat Banka nuk i përdor apo nuk përfiton qira dhe i mban me qëllim për t'i shitur në një periudhë të arsyeshme afatshkurtër, pa bërë ristrukturime të rëndësishme.

Aktivitet e riposeduara njihen fillimisht dhe rivlerësohen me vlerën më të vogël mes asaj kontabël neto dhe vlerës neto të realizueshme. Çdo humbje që vjen si pasojë e këtij vlerësimi njihet në fitim ose humbje dhe mund të kthehet (rimerrret) në të ardhmen. Aktivitet në këtë kategori nuk amortizohen. Fitimi ose humbja nga shitja e këtyre aktiveve njihet në fitim ose humbje.

(p) Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

Vlera kontabël e aktiveve jofinanciare të Bankës, përveç aktiveve për tatime të shtyra rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidenca për zhvlerësim. Nëse ka evidenca të tilla atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivit.

Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e aktivitet e tejkalon vlerën e rikuperueshme. Njësia gjeneruese e aktiveve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare në mënyrë të pavarur nga aktivitet dhe grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në fitim ose humbje.

Vlera e rikuperueshme e një aktivitet ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet çmimit neto të shitjes dhe vlerës së tij në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e çmuara të ardhshme të aktiveve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregjeve për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivitet.

Humbjet e mëparshme rishikohen për të vlerësuar nëse rënia në vlerë është zbutur ose nuk ekziston më. Një humbje anulohet nëse ka evidencë se nuk ka zhvlerësim, dhe ka pasur ndryshim në vlerësimet e përdorura për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga zhvlerësimi anulohet deri në atë masë sa vlera e aktivitet nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur amortizimin, dhe sikur të mos ishte njohur ndonjë humbje nga zhvlerësimi.

Për çdo aktivitet bëhet një vlerësim në fund të çdo periudhe raportuese nëse ka tregues që ka humbje nga zhvlerësimi të regjistruara në periudhat paraardhëse të cilat mund të mos ekzistojnë më ose mund të jenë zvogëluar akoma. Nëse ka tregues të tillë, Banka çmon vlerën e rikuperueshme të aktivitet ose Njësisë Gjeneruese të Parasë.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(q) Garancitë financiare

Garancitë financiare janë kontrata që e detyrojnë Bankën që të bëjë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që lind kur një debitor specifik nuk paguan në afat sipas termave të një instrumenti huadhënës.

Detyrimet për garancitë financiare fillimisht njihen në vlerën e drejtë dhe vlera fillestare amortizohet mbi jetën e garancisë financiare. Detyrimi për garancinë mbahet me vlerën më të lartë midis vlerës me kosto të amortizuar dhe vlerës aktuale të pagesave të pritshme (kur pagesa nën një garanci është bërë e mundshme). Garancitë financiare përfshihen tek detyrimet e tjera.

(r) Provizione

Një provizion është njohur nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të matet me besueshmëri, dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike do të kërkohet për të shlyer detyrimin. Provizioni matet duke skontuar fluksin e pritshëm të parave dhe duke përdorur një normë para tatimit që reflekton vlerën në kohë të parasë sipas kushteve aktuale të tregut, dhe kur është e nevojshme, rreziqet që lidhen me këtë detyrim. Shpenzimi që lidhet me këtë provizion paraqitet në vlerën neto prej rimbursimeve të mundshme në pasqyrën e të ardhurave.

(s) Përfitimet e personelit

(i) Sigurimet shoqërore të detyrueshme

Banka paguan vetëm kontribute për sigurimet shoqërore të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Autoriteti i Sigurimeve Shoqërore është përgjegjës për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributesh të përcaktuara për pensione. Kontributet për planin e pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve kur ato ndodhin.

(ii) Leja vjetore e paguar

Banka njeh si detyrim shumë të përlogaritur të kostos që pritet të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve

Banka gjithashtu paguan kontribute të përcaktuara për sigurimin shëndetësor të punonjësve. Kontributi është i pagueshëm ndaj shoqërisë së sigurimeve në raport me shërbimet e kryera në Bankë nga ana e punonjësve dhe është regjistruar si një shpenzim nën 'shpenzime të personelit'. Kontributet e papaguara janë regjistruar si detyrime.

(t) Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm vjetor. Fitimi i tatueshëm ndryshon nga fitimi i raportuar në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për shkak të zërave të të ardhurave dhe shpenzimeve që janë të tatueshëm ose të zbritshëm në periudhat e ardhshme dhe zërave që nuk taten apo nuk njihen asnjëherë si të zbritshëm.

Shpenzimet e tatimit mbi fitimin njihen në fitim ose humbje, përveç në masën që lidhet me zërat e njohur direkt në kapital ose në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullim i tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke rregulluar fitimin para tatimit për shumën e të ardhurave shpenzimeve të caktuara, siç kërkohet nga legjislacioni Shqiptar.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(t) Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

(ii) *Tatimi i shtyrë mbi fitimin*

Tatimi i shtyrë njihet në përputhje me diferencat e përkohshme midis vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi dhe vlerës kontabël të përdorura për qëllim fiskale. Detyrimet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme të tatueshme përveç rasteve kur tatimi i shtyrë vjen si rezultat i njohjes fillestare të një aktivi apo detyrimi që nuk ka të bëjë me një kombinim biznesi, dhe kur kryhet transaksioni ai nuk ndikon as fitimin kontabël dhe as fitimin apo humbjen tatimore.

Aktivet tatimore të shtyra njihen në përgjithësi për të gjitha diferencat e përkohshme të tatueshme, mbartjen e kreditit tatimor të papërdorur, në atë masë që është e mundur që fitime të ardhshme të tatueshme do të jenë të disponueshme, ndaj të cilave ato mund të shfrytëzohen, përveç rasteve kur aktivi tatimor i shtyrë që lidhet me diferenca të zbritshme të përkohshme vjen si rezultat i njohjes fillestare të një aktivi apo detyrimi që nuk ka të bëjë me një kombinim biznesi, dhe kur kryhet transaksioni ai nuk ndikon as fitimin kontabël dhe as fitimin apo humbjen tatimore.

Vlera kontabël neto e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në fund të çdo periudhe raportimi dhe zvogëlohet në atë masë që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshme të mjaftueshme në dispozicion për të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivitetit të mund të rikuperohet. Aktivitetet tatimore të shtyra që nuk janë njohur rivlerësohen në fund të çdo periudhe raportuese dhe njihen deri në atë masë që fitimi i mundshëm tatimor do jetë i mjaftueshëm për të mbuluar aktivitetet tatimore të shtyra.

Detyrimet dhe aktivitetet e shtyra tatimore maten me normat e tatimit të cilat priten të aplikohen në periudhën kur detyrimi do të shlyhet ose aktivi realizohet, bazuar në normat fiskale dhe ligjet fiskale të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit.

Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë mbi fitimin që njihet direkt në zërat e kapitalit regjistrohen në kapitalin e Bankës, ose në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe jo në fitim ose humbje.

Aktivet tatimore të shtyra dhe detyrimet tatimore të shtyra mund të kompensohen nëse një e drejtë e detyrueshme me ligj ekziston për të kompensuar këto aktive dhe detyrime tatimore të shtyra ndaj së njëjtës njësi tatimore apo autoriteti tatimor.

(u) **Rezerva**

Rezervat që regjistrohen në kapital në pasqyrat financiare të Bankës përfshijnë:

- Rezerva për 'aktive të vlefshme për t'u shitur' e cila përbëhet prej ndryshimit në vlerën e drejtë të investimeve VPS.
- 'Rezerva ligjore', e cila përmban vlerën e rezervës ligjore krijuar sipas rregulloreve të Bankës së Shqipërisë (Shënimi 25).
- 'Rezerva rivlerësimi' e cila përfaqëson shumën që i është shtuar kapitalit të paguar të degës pas transformimit në filial, duke përdorur kursin e këmbimit më 31 dhjetor 2011.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(v) Standarde të reja, ndryshime dhe interpretime ende të paadoptuara

Disa standarde të reja, ndryshime të standardeve ekzistuese dhe interpretime nuk janë efektive për periudhën deri në 31 dhjetor 2016, dhe nuk janë aplikuar paraprakisht në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare. Ato të cilat mund të jenë të rëndësishme për Bankën janë të renditura më poshtë:

Standardi Ndërkombëtar i Raportimit Financiar 9 “Instrumentat Financiare”

Me date efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1.1.2018. Më 24.7.2014, Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit publikoi tekstin përfundimtar të SNRF 9: Instrumentat financiare, i cili zëvendëson udhëzimin ekzistues të SNK 39. SNRF 9 sjell dallime të rëndësishme në klasifikimin dhe matjen e instrumenteve financiare, si dhe në kontabilitetin mbrojtës. Një tregues i kërkesave të reja është paraqitur më poshtë:

Klasifikimi dhe matja

Instrumentet financiare duhet të klasifikohen, në momentin e njohjes fillestare, ose me koston e amortizuar ose me vlerën e drejtë. Kriteret që duhet të merren parasysh për klasifikimin fillestar të aktiveve financiare janë si më poshtë:

- i. Modeli i biznesit të njësisë ekonomike për menaxhimin e aktiveve financiare dhe
- ii. Karakteristikat kontraktuale të flukseve monetare të aktiveve financiare.

Lidhur me detyrimet financiare, ndryshimi kryesor është se ndryshimi në vlerën e drejtë të një detyrimi financiar të caktuar fillimisht me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes do të njihet në fitim ose humbje me përjashtim të efektit të ndryshimit në rrezikun e kredisë të detyrimeve i cili do të njihet drejtpërdrejt në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse.

Zhvlerësimi

Ndryshe nga SNK 39 ekzistues, sipas të cilit një njësi ekonomike njihet vetëm humbjet e kredisë të ndodhura, standardi i ri kërkon njohjen e humbjeve të kredisë që priten përgjatë gjithë jetës së tyre në qoftë se rreziku i kredisë i instrumentit financiar është rritur në mënyrë të konsiderueshme që prej njohjes fillestare. Në qoftë se rreziku i kredisë nuk është rritur në mënyrë të konsiderueshme që prej njohjes fillestare, do të njihen humbjet 12-mujore të pritshme të kredisë.

Përveç ndryshimeve të lartpërmendura, lëshimi i SNRF 9 ka rezultuar në ndryshim në standarde të tjera dhe kryesisht në SNRF 7, ku janë shtuar shënime shpjeguese të reja.

Banka është duke vlerësuar ndikimin e adoptimit të SNRF 9 në pasqyrat e saj financiare.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(v) Standarde të reja, ndryshime dhe interpretime ende të paadoptuara (vazhdim)

Standardi ndërkombëtar i raportimit financiar 9 "Instrumentat Financiare" (vazhdim)

SNRF 9 Programi i zbatimit

Që të sigurojë zbatimin e duhur të standardit të ri, Banka ka nisur Programin e Zbatimit të SNRF 9.

Për menaxhimin e Programit janë krijuar dy Komitete:

a. Komiteti Drejtues i Zbatimit i përbërë nga anëtarë të Menaxhimit të Përgjithshëm

b. Një Komitet Operacional i përbërë nga menaxherë të lartë nga disa njësi të Bankës si: Financa, Rreziku i Kredisë dhe IT.

Komiteti Drejtues i Zbatimit takohet rregullisht për të konfirmuar supozimet kryesore dhe për të monitoruar progresin e zbatimit në bashkëpunim me Grupin. Programi është i organizuar në dy nivele kryesore të punës, në nivelin e zhvlerësimit dhe nivelin e matjes dhe klasifikimit. Dorëzimi i zbatimit të ndryshimeve të kërkuara është ndërmarrë nga rreth 19 projekte që Banka ka identifikuar për të siguruar pajtueshmërinë me SNRF 9.

Deri më sot programi ka qenë i drejtuar ndaj përcaktimit të klasifikimit të instrumentave financiarë në bazë të kriterëve të reja, duke zhvilluar metodologji kryesore në lidhje me konceptet e SNRF 9, dizenjimin e modelit operacional, ruajtjen e modelit të sistemit operacional dhe zhvillimin e metodologjive të modelimit të rrezikut për llogaritjen e zhvlerësimit.

Rrjedha e punës për klasifikimin dhe matjen

Banka është në procesin e vlerësimit të ekzistencës dhe përcaktimit të modeleve të reja të biznesit, kur është e nevojshme, që do të jenë në përputhje me strategjinë e biznesit të Bankës. Rezultati i vlerësimit do të jetë planifikimi i mjeteve financiare të Bankës për modelet e reja të biznesit.

Përveç kësaj, Banka është në proces të vlerësimit të aktiveve të saj financiare në mënyrë që të përcaktojë nëse kriteri 'VPPI' (dmth flukset monetare që përfaqësojnë Vetëm Pagesa të Principalit dhe të Interesit) është plotësuar. Për kredi të standardizuara për individët vlerësimi është i bazuar në karakteristikat e produktit, ndërsa për kredi të pastandardizuara (kryesisht të korporatave) dhe letrat me vlerë të borxhit, vlerësimi është i bazuar në karakteristikat e aktivitetit individual.

Së fundi, Banka është në procesin e përditësimit të politikave dhe dizenjimin e proceseve të reja të klasifikimit që do të aplikohen për klasifikimin e aktiveve financiare nga 1 janari 2018.

Rrjedha e punës për zhvlerësimin

Bankës do t'i kërkohet një zbritje për humbjet e pritshme për të gjitha kreditë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit, të cilat nuk mbahen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, së bashku me angazhimet e kredisë dhe kontratat e garancisë financiare.

Zbritja është e bazuar në humbjet e pritshme të kredisë lidhur me probabilitetin e mospagimit në dymbëdhjetë muajt e ardhshëm, nëse nuk ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga nisja, në këtë rast, zbritja bazohet në probabilitetin e mospagimit gjatë jetës së aktivitetit.

Kur përcaktohet nëse rreziku i mospagimit është rritur ndjeshëm që prej njohjes fillestare, Banka synon të marrë në konsideratë informacione të arsyeshme dhe të bazuara, si sasiore dhe cilësore, të cilat mund të ndryshojnë mes portofoleve.

Banka është duke zhvilluar metodologjitë e saj të detajuara për vlerësimin kur ka një rritje të rrezikut të kredisë.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(v) Standarde të reja, ndryshime dhe interpretime ende të paadoptuara (vazhdim)

Standardi ndërkombëtar i raportimit financiar 9 "Instrumentat Financiare" (vazhdim)

SNRF 9 Programi i zbatimit (vazhdim)

Inputet kryesore për matjen e humbjes së pritshme të kredisë janë variablat e mëposhtme:

- Probabiliteti i mospagimit
- Humbje duke pasur parasysh mospagimin
- Ekspozimi ndaj mospagimit

Banka pret të nxjerrë këto parametra nga modelet statistikore të brendshme dhe të dhëna të tjera historike që do të rregullohen për të reflektuar informacione të ardhshme. Banka synon të zhvillojë të paktën dy skenarë për të vlerësuar mjedisin e ardhshëm ekonomik.

Së fundi, Banka është duke dizenuar proceset dhe kuadrin e qeverisjes për llogaritjen e zhvlerësimit, duke përfshirë elementet e reja të paraqitura nga SNRF 9, me qëllimin për të krijuar ndarje të procesit të detajuar që do të zbatohen në sistem për llogaritjen e zhvlerësimit dhe për përditësimin në bazë të tyre, të politikave dhe manualeve të proceseve.

Qasja e tranzicionit

Klasifikimi, matja dhe kërkesat e zhvlerësimit janë aplikuar në mënyrë retrospektive duke rregulluar balancën e hapjes në datën e aplikimit fillestar, me asnjë kërkesë për të riparaqitur periudhat krahasuese. Qëllimi aktual i Bankës nuk është të riparaqesë periudhën krahasuese.

Ndikimi sasior

Është vlerësuar se deri në momentin që Zbatimi i Programit për SNRF 9 do të ketë përparuar në një shkallë të tillë që vendime të rëndësishme që ndikojnë në zbatimin janë marrë dhe janë integruar në modelet për llogaritjen e humbjeve nga zhvlerësimi, nuk do të ketë vlerësim të besueshëm të ndikimit të SNRF 9, sidomos në lidhje me kërkesat për kapitalin rregullator.

Prandaj, nuk ka informacion të besueshëm që mund të paraqitet në lidhje me ndikimin e pritshëm në pozicionin financiar të Bankës. Banka, megjithatë, ka për qëllim të përcaktojë ndikimin e mundshëm të SNRF 9, sapo të plotësohet shkalla e zbatimit të programit dhe jo më vonë se pasqyrat e audituara financiare vjetore më 31 dhjetor 2017.

Standardi Ndërkombëtar i Raportimit Financiar 15 "Të ardhurat nga kontratat me klientët"

Në fuqi për periudhat që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2018 SNRF 15 "Të ardhurat nga kontratat me klientët", është lëshuar më 28 maj 2014 nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit. Standardi i ri është rezultat i një projekti të përbashkët nga ana e BSNK-së dhe Bordi i Standardeve të Kontabilitetit Financiar (BSKF) për të zhvilluar kërkesat e përbashkëta për sa i përket parimeve të njohjes së të ardhurave. Standardi i ri do të zbatohet për të gjitha kontratat me klientët, me përjashtim të atyre që janë në kuadër të standardeve të tjera, të tilla si qiraja financiare, kontratave të sigurimit dhe instrumenteve financiare. Sipas standardit të ri, një njësi ekonomike njihet të ardhurat për të përshkruar transferimin e mallrave ose shërbimeve të premtuara për konsumatorët në shumën që pasqyron pritshmërinë e njësisë ekonomike për këmbimin e këtyre mallrave ose shërbimeve. Është paraqitur një model i ri në njohjen e të ardhurave, duke zbatuar pesë hapat e mëposhtme:

- Hapi 1: Identifikimi i kontratës(ave) me një klient
- Hapi 2: Identifikimi i detyrimeve të performancës në kontratë
- Hapi 3: Përcaktimi i çmimit të transaksionit
- Hapi 4: Alokimi i çmimit të transaksionit të detyrimeve të performancës në kontratë
- Hapi 5: Njohja e të ardhurave kur (ose si) njësi ekonomike plotëson një detyrim të performancës.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(v) Standarde të reja, ndryshime dhe interpretime ende të paadoptuara (vazhdim)

Standardi Ndërkombëtar i Raportimit Financiar 15 "Të ardhurat nga kontratat me klientët" (vazhdim)

Koncepti i detyrimit të performancës është i ri dhe paraqet një premtim në një kontratë me një klient për të transferuar tek konsumatori :

- një të mirë ose shërbim (apo një grup të mallrave ose shërbimeve) që është i dallueshem; ose
- një seri të mallrave ose shërbimeve të ndryshme që në thelb janë të njëjta dhe që kanë të njëjten mënyrë të transferimit te konsumatori.

SNRF 15 e re zëvendëson: SNK 11 "Kontratat e Ndërtimit", SNK 18 "Të ardhurat", KIRFN 13 "Programet e Besnikërisë së Klientëve", KIRFN 15 "Marrëveshjet për Ndërtimin e Pasurive të Patundshme", KIRFN 18 "Transferimet e aseteve nga konsumatorët" dhe KIS-31 "Transaksionet e këmbimit që përfshijnë Shërbime Marketingu ". Banka është duke shqyrtuar ndikimin nga adoptimi i SNRF 15 në pasqyrat e saj financiare.

Standardi Ndërkombëtar i Raportimit Financiar 16 "Qiratë"

Në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2019 - më 13 janar 2016, Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit publikoi SNRF 16 "Qiratë" i cili zëvendëson:

- SNK 17 "Qiratë"
- KIRFN 4 "Përcaktimi nëse një marrëveshje përmban një qira"
- KIS 15 "Qiratë operative - Stimujt" dhe
- KIS 27 "Vlerësimi i përmbajtjes së transaksioneve që përfshijnë formën ligjore të një qiraje".

Standardi i ri evidenton dukshëm kontabilizimin e qirave për qiramarrësit duke ruajtur në thelb kërkesat ekzistuese të SNK 17 për Qiradhënësit. Në veçanti, në bazë të kërkesave të reja, klasifikimi i qirave si operative ose financiare, është eliminuar. Qiramarrësi është i detyruar të njohë, për të gjitha qiratë me afat prej më shumë se 12 muaj, të drejtat e përdorimit të pasurisë, si dhe detyrimin përkatës për të paguar kështu e qirasë. Trajtimi i mësipërm nuk është i nevojshëm kur aktivi është me vlerë të ulët. Banka është duke vlerësuar ndikimin e adoptimit të SNRF 16 në pasqyrat e saj financiare.

Standardet e reja ose të ndryshuara në vijim nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës:

Në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2017

- Ndryshime në SNK 7: Iniciativa për dhënie të informacioneve shpjeguese
- Ndryshimet në SNK 12: Njohja e Aktiveve Tatimore të Shtyra për Humbjet e Perealizuara

Në fuqi për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2018

- KIRFN Interpretimi 22: Transaksionet e Këmbimit Valutor dhe Parapagimet
- Ndryshime në SNK 40: Transferimi i aktiveve afatgjata materiale të investuara

Standarde të tjera të ndryshuara të cilat nuk pritet të kenë ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës paraqiten si më poshtë:

- Përmirësimet vjetore të standardeve SNRF në ciklin 2014-2016
- Ndryshime në SNRF 2: Klasifikimi dhe matja e transaksioneve të pagesave bazuar në aksione
- Ndryshime në SNRF 4: Zbatimi i SNRF 9 Instrumentat Financiare sipas SNRF 4 Kontratat e Sigurimit
- Ndryshime në SNRF 10 dhe SNK 28: Investimet në shitjen dhe blerjen e aktiveve midis investuesit dhe filialeve të tij ose sipërmarrjes së përbashkët.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar

(a) Një vështrim i përgjithshëm

Përdorimi i instrumenteve financiarë e ekspozon Bankën ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- **Rreziku i kredisë** - është rreziku i humbjes financiare të Bankës nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti në kohë apo plotësisht. Ky risk vjen nga mundësia që një debitor nuk ka vullnetin të shlyejë detyrimet ose aftësia e tij për të shlyer detyrimin është përkeqësuar duke rezultuar në humbje ekonomike për Bankën. Veç kësaj, humbjet rezultojnë edhe nga pakësimi në vlerën e portofolit për shkak të përkeqësimit aktual ose të perceptuar të cilësisë së kredisë së huamarrësit.
 - **Rreziku i përqendrimit** është një nënkategori e rrezikut të kredisë dhe përfshin si në vijim:
 - Ekspozimet e mëdha në një debitor të vetëm ose grup debitorësh të lidhur
 - Ekspozimet me rëndësi në grupe të palëve te treta, probabiliteti i mospagimit të te cilave është në varesi të faktorëve themelorë të përbashkët si industria, mjedisi makroekonomik, vendndodhja gjeografike dhe lloji i produktit.
 - **Rreziku i kundërpartisë** - është përcaktuar si rreziku që pala tjetër në një transaksion mund të dështojë para shlyerjes përfundimtare të flukseve të transaksioneve. Një humbje do të ndodhë në qoftë se transaksioni apo portofoli i transaksioneve me palën tjetër ka një vlerë pozitive në kohën e mospagimit.
- **Rreziku i likuiditetit** - është rreziku me të cilin përballen të ardhurat ose kapitali, që rrjedh prej aftësisë së Bankës për të përmbushur detyrimet e saj brenda afatit të shlyerjes, ose financimi i një biznesi të ri, pa pësuar humbje në nivele të papranueshme si dhe pa aftësia për të menaxhuar tkurrje të paplanifikuara ose ndryshime në burimet e financimit. Rreziku i likuiditetit rrjedh gjithashtu nga dështimi i Bankës për të njohur ose adresuar ndryshimet në kushtet e tregut që ndikojnë aftësinë për të likuiduar aktivet shpejt dhe me humbje minimale në vlerë.
- **Rreziku i tregut** - është rreziku për një rënie në vlerën ekonomike ose në të ardhurat e raportuara për shkak të lëvizjeve të përgjithshme në treg dhe përfshin llojet kryesore: rrezikun e normës së interesit, rrezikun nga kurset e këmbimit, rrezikun e çmimit të kapitalit dhe të çmimeve të të mirave. Për këtë arsye, rreziku i tregut përfshin llojet e mëposhtme të rrezikut: rrezikun e normës së interesit, rrezikun e këmbimit valutor, rrezikun e indeksit të kapitalit, rrezikun e kapitalit dhe rrezikun e të mirave. Ai i referohet regjistrimit tregtar dhe bankar.
- **Rreziku operacional** - përcaktohet si rreziku i ndodhjes së një ngjarjeje, me apo pa efekt financiar, që vjen prej proceseve të brendshme të dështuara apo të papërshtatshme, sistemeve të teknologjisë së informacionit, njerëzve (qëllimisht ose jo qëllimisht) dhe prej ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin gjithashtu rrezikun ligjor.

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj çdo rreziku të përmendur më lart, objektivat, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe menaxhimin e rrezikut, dhe menaxhimin e kapitalit të Bankës.

Struktura e administrimit të rrezikut

Këshilli Drejtues ka përgjegjësinë për ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Në përmbushjen e kësaj përgjegjësie Këshilli Drejtues ndihmohet nga Komiteti i Rrezikut. Detyrat dhe përgjegjësitë specifike të Komitetit të Rrezikut përcaktohen në "Rregullat dhe Rregulloret" e Komitetit të Rrezikut, në bazë të procedurave të brendshme të miratuara dhe të zbatuara nga Banka në përputhje me dispozitat e ligjit dhe të kuadrit rregullator.

Komiteti i Rrezikut rishikon, ndryshon dhe përditëson politikat e kreditimit, provigjonimit dhe fshirjes nga kontabiliteti të kredive, duke u mbështetur në shqyrtimin paraprak të Komitetit të Rrezikut të Kredive. Politikat përkatëse janë ratifikuar nga Këshilli Drejtues (KD). Përveç kësaj promovon një kulturë të fuqishme dhe pajtueshmëri në drejtimin e Rrezikut.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(a) Një vështrim i përgjithshëm (vazhdim)

Komiteti i Rrezikut është organi kompetent i cili i rekomandon KD rreziqet që duhet të merren dhe strategjitë e menaxhimit të kapitalit, të cilat korrespondojnë me objektivat e biznesit të Bankës dhe kontrollojnë e monitorojnë zbatimin e tyre. Komiteti i Rrezikut vlerëson përshtatshmërinë dhe efektivitetin e politikave të menaxhimit të rrezikut dhe procedurave të Bankës, në këto drejtime:

- Ndërmarrjen, monitorimin dhe menaxhimin e rrezikut për kategori transaksioni, klienti dhe niveli rreziku (vendi, profesioni dhe aktiviteti).
- Përcaktimi i maksimumit të Rrezikut të pranueshëm të aplikueshëm, duke u agreguar në bazë të secilit lloj rreziku dhe duke e ndarë më tej në kufij sipas vendit, sektorit, monedhës dhe njësisë së biznesit.
- Krijimi i kufijve për ndalim të humbjeve apo veprime të tjera rregulluese.

Përveç kësaj, Komiteti i Rrezikut siguron komunikimin midis Audituesit të brendshëm, Audituesve të jashtëm, Autoritetit Mbikëqyrës dhe Këshillit Drejtues për çështje të menaxhimit të rrezikut. Ai mblidhet në mënyre periodike, jo më pak se katër herë në vit.

Këshilli Drejtues ka autorizuar komitete të ndryshme për qeverisjen e rreziqeve si më poshtë:

- Rreziku i tregut, duke përfshirë normën e interesit dhe rrezikun e likuiditetit: Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCo);
- Rreziku i kredisë: Komiteti i Kreditit, Komiteti i Menaxhimit të rrezikut dhe Komiteti i Rrezikut; dhe
- Rreziku operacional: Komiteti i Rrezikut Operacional.

Kuadri për menaxhimin e rrezikut përshkruan përjasjet e ndjekura nga Banka për sa i përket kërkesave për kapitalin rregullator të përcaktuara sipas Basel II/Direktivës për Kërkesa për Kapital dhe kuadrit rregullator të vendit. Banka ka adaptuar një përjasje të plotë për sa i përket menaxhimit të rrezikut. Llojet e rreziqeve nuk menaxhohen në mënyrë të pavarur nga njëri-tjetri, përkundrazi, mbi një bazë të unifikuar që merr parasysh mundësinë e mbivendosjes së rreziqeve me njëri-tjetrin. Gjatë proceseve të strategjisë të biznesit, theks i veçantë është vendosur në vëzhgimin e rreptë dhe përcaktimin e kufijve të pranueshëm të rrezikut.

Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut është i pavarur nga të gjitha njësitë në ngarkim për aktivitetet Bankare, investuese, kontabilitetit dhe ato të cilët përdorin analiza rreziku të përgatitura nga të tjerë. Divizioni i menaxhimit të rrezikut është përgjegjës për krijimin dhe zbatimin e politikave të menaxhimit rrezikut, duke u mbështetur në udhëzimet e Këshillit Drejtues dhe Menaxhimit të përgjithshëm.

Në mënyrë të veçantë Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut vepron si më poshtë:

- Prezanton dhe aplikon metodat dhe modelet e duhura për menaxhimin e rrezikut, duke përfshirë identifikimin e rrezikut, vlerësimin, monitorimin, kontrollin, raportimin dhe provën e qëndrueshmërisë.
- Shqyrton, ndryshon dhe propozon përditësime në politikat e kreditimit, provigjonimit dhe heqjes së kredive nga kontabiliteti.
- Specializon, në bashkëpunim me njësi të tjera kompetente, limitet e rrezikut, duke identifikuar apo treguar parametra specifik për çdo lloj rreziku dhe i monitoron ato duke krijuar procedurat e duhura.
- Krijon kritere paralajmëruese për portofolet, në baza të përgjithshme dhe individuale, dhe rekomandon procedurat dhe veprimet e duhura, në bazë të ekspozimit përkatës.
- Provon vlefshmërinë e politikave, proceseve dhe metodologjive të përdorura për aktivet dhe detyrimet financiare, vlerëson dhe kontrollon përshtatshmërinë e çmimeve të përdorura në procesin e vlerësimit.
- Rekomandon teknika për zbutjen e rrezikut apo për ta rregulluar atë duke e çuar në nivele të pranueshme.
- Vlerëson rregullisht përshtatshmërinë e metodave dhe sistemeve të përdorura për menaxhimin e rrezikut dhe rekomandon veprime rregulluese kur gjykohet e nevojshme.
- Krijon mekanizmat e kontrollit për zbatimin e politikave të rrezikut nëpërmjet rishikimeve analitike ose në terren dhe gjithashtu nëpërmjet rishikimit të regjistrimeve të mëparshme të kreditit.
- Bashkëpunon me njësitë kompetente për llogaritjen e kërkesës për kapital dhe gjithashtu për zhvillimin e metodologjive dhe teknikave përkatëse.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(a) Një vështrim i përgjithshëm (vazhdim)

Për të ushtruar detyrat në mënyrë efektive, njësia ka të drejtë hyrje në të gjitha aktivitetet dhe njësitet, si dhe në të gjitha të dhënat e Bankës dhe informacione të tjera të nevojshme për të përmbushur detyrat e saj.

Politikat e menaxhimit të rrezikut të Bankës janë vendosur për të identifikuar dhe analizuar, përveç rreziqeve të hasura nga Banka, edhe limitet e rrezikut dhe për të vendosur kontrole të përshtatshme për të monitoruar rrezikun dhe zbatimin e limiteve. Politikat e menaxhimit të rrezikut dhe procedurat rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut dhe produktet e ofruara. Banka, nëpërmjet proceseve të vazhdueshme të trajnimeve ka për qëllim të zhvillojë një ambient të disiplinuar dhe kontrolluar në të cilin punonjësit i kuptojnë detyrat dhe rolet e tyre.

Struktura e Menaxhimit të Rrezikut të Grupit Alpha Bank

Alpha Bank Albania është filial i Alpha Bank A.E dhe ndjek të njëjtën strategji për menaxhimin e rrezikut si Alpha Bank Grup, si një aktivitet i cili kryhet kudo njëlloj në Alpha Bank dhe është në të njëjtën linjë me praktikën ndërkombëtare si dhe me rregullat mbikëqyrëse dhe udhëzimet të cilat evoluojnë vazhdimisht duke zhvilluar një kulturë të fortë rreziku që zbatohet nga i gjithë Grupi. Kultura e rrezikut është e ngulitur në të gjitha njësitet e biznesit nëpërmjet implementimit të Strukturës së Rrezikut të Alpha Bank Grup dhe iniciativave në pajtueshmëri me Strategjitë e Rrezikut të Grupit.

- Grupi i Alpha Bank angazhohet për arritjen e një kontrolli të fortë të mjedisit, si dhe një aftësi të veçantë për menaxhimin e rrezikut që u mundëson njësive të biznesit të përmbushin objektivat e tyre të performancës dhe për të arritur përmirësim të vazhdueshëm në fushën e menaxhimit të rrezikut. Alpha Bank Grup kryen vlerësime të rregullta të rrezikut për llojet e ndryshme të rrezikut dhe veçanërisht si pjesë e procesit të planifikimit strategjik dhe ndonjëherë edhe të projekt planeve.
- Struktura e menaxhimit të rrezikut bazohet në parimet e mëposhtme:
 - Struktura e menaxhimit të rrezikut drejtohet nga niveli i rrezikut të pranueshëm
 - Struktura e menaxhimit të rrezikut është pjesë integrale e strategjisë së biznesit dhe e procesit të vendimmarrjes.
 - Struktura e menaxhimit të rrezikut drejtohet nga përgjegjësia.
 - Struktura e menaxhimit të rrezikut promovon transparencën nëpërmjet linjave të pastra të komunikimit.
 - Personeli i përfshirë në drejtimin e Bankës ka rol aktiv në menaxhimin e rrezikut dhe zotëron aftësitë e nevojshme për ta menaxhuar atë në mënyrë efektive.
 - Personeli i përcaktuar ka njohuri të mira të rolit dhe përgjegjësisë të tyre në kuadër të kornizës së menaxhimit të rrezikut.
 - Të gjithë elementët, identifikimi i rrezikut, vlerësimi, monitorimi, raportimi, kontrolli dhe sistemet janë të dokumentuar mirë dhe informacioni i duhur, me anë të mekanizmave të raportimit u jepet niveleve të menaxhimit dhe njësive të biznesit.
- Struktura e menaxhimit të rrezikut është dinamike, ajo evoluon vazhdimisht në përgjigje të ndryshimeve të objektivave strategjike dhe kushteve të brendshme (organizacionale dhe të biznesit) dhe të jashtme (tregu).

Paqëndrueshmëria në tregjet financiare globale dhe Shqiptare

Banka operon në kushtet e një krize ekonomike dhe financiare që po zhvillohet në mënyrë dinamike. Shtrirja e saj e mëtejshme mund të rezultojë në ndikime negative në pozicionin financiar të Bankës. Drejtimi i Bankës kryen monitorime ditore të pozicionit të aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve, si dhe zhvillimeve në tregjet financiare ndërkombëtare, duke aplikuar praktikën me të mira Bankare. Drejtimi i Bankës në bazë të analizës së përfitueshmërisë, likuiditetit dhe kostos së fondeve, merr masat e duhura në lidhje me kreditimin, tregjet (normat e interesit) dhe rrezikun e likuiditetit, duke limituar në këtë mënyrë ndikimet negative të mundshme që vijnë nga kriza ekonomike, financiare, globale. Në këtë mënyrë Banka i përgjigjet zhvillimeve në mjedisin e tregut, duke mbajtur një nivel kapitali dhe një pozicion likuiditeti të qëndrueshëm.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti në kohë apo plotësisht. Ky rrezik vjen nga mundësia që një debitor nuk ka dëshirën të shlyejë detyrimet ose aftësia e tij për të shlyer detyrimin është përkeqësuar duke rezultuar në humbje ekonomike për Bankën. Veç kësaj, humbjet rezultojnë edhe nga pakësimi në vlerën e portofolit për shkak të përkeqësimit aktual ose të perceptuar të cilësisë së kredisë së huamarrësit.

Rreziku i kredisë konsiderohet rreziku më i rëndësishëm për Bankën.

Banka njih nevojën për të identifikuar, matur, monitoruar dhe kontrolluar rrezikun e kredisë të qenësishëm në aktivitetet e saj të huadhënies me pakicë dhe shumicë, si edhe për të përcaktuar që Banka mban kapital të përshtatshëm për t'u mbrojtur nga rreziku dhe ky rrezik kompensohet në mënyrë të përshtatshme. Banka synon që të mbajë ekspozimet e rrezikut të kredisë brenda niveleve të pranueshme. Banka ka autorizuar dhe themeluar komitetet përkatëse për të mbikëqyrur rrezikun e kredisë. Komiteti i rrezikut është përgjegjës për mbikëqyrjen e kuadrit për menaxhimin e rrezikut të kredisë, Komiteti i themeluar i Kredisë dhe Divizionet e Kredisë janë përgjegjës për mbikëqyrjen e aktiviteteve të lidhura me rrezikun e kredisë, Komiteti i Menaxhimit të Rrezikut dhe Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut janë përgjegjës për propozimin e politikave dhe procedurave të kredisë, Komiteti i Auditimit dhe Divizioni i Pavarur i Auditit të Brendshëm janë përgjegjës për t'u siguruar që praktikatat e rrezikut të kredisë janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për aktivitetin e ndërmarrjes së rrezikut të kredisë.

Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut siguron përputhshmërinë dhe monitoron zbatimin e politikave të rrezikut në përputhje me strategjinë e grupit dhe Bankës dhe në kërkesat e rregulloreve lokale. Komisioni i Auditimit i Bankës është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat e administrimit të rrezikut të Bankës dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Komiteti i kontrollit ndihmohet në kryerjen e detyrave nga ana e Divizionit të Auditimit të Brendshëm. Auditimi i brendshëm ndërmerr rishikime të rregullta të kontrolleve dhe procedurave të menaxhimit të rrezikut dhe raporton rezultatet në Komitetin e Auditimit.

Banka, në mënyrë që të menaxhojë në mënyrë efektive rrezikun e kredisë ka zhvilluar metodologji specifike dhe sisteme për të identifikuar dhe vlerësuar rrezikun e kredisë. Këto sisteme dhe metodologji zhvillohen në mënyrë të vazhdueshme në përputhje me zhvillimet makroekonomike, ligjore dhe rregullatore si edhe bazuar në zhvillimet strukturore dhe sektoriale të ekonomisë.

Mjete kryesore për identifikimin dhe vlerësimin e rrezikut të kredisë nga huadhënia me shumicë dhe pakicë janë klasifikimi i rrezikut të kredisë, modelet e vlerësimit me pikë dhe sistemet e vlerësimit me shkallë. Sistemet e vlerësimit me shkallë, me pikë dhe të klasifikimit janë subjekt i kontrolleve të vazhdueshme të cilësisë për të siguruar në çdo kohë efektivitetin e tyre. Gjatë vitit 2016, Banka ka vlerësuar në mënyrë sasiore dhe cilësore këto modele dhe i ka përmirësuar ato në përputhje me ndryshimet në mjedisin ekonomik dhe financiar. Gjithashtu, Banka ka validuar në mënyrë sasiore dhe cilësore këto modele dhe i ka përditësuar sipas ndryshimeve në ambientin ekonomik dhe financiar.

Rreziku Mjedisor dhe Social

Në kuadrin e Menaxhimit të Rrezikut të Kredisë dhe Politikave të Kredisë është integruar vlerësimi i përputhshmërisë me parimet e një financimi me përgjegjësi mjedisore dhe sociale ndaj personave juridikë. Qëllimi kryesor është menaxhimi i rrezikut potencial që del nga operacionet e kredimarrësit që mund të lidhen me një dëmtim të mjedisit ose të shoqërisë, apo me ndonjë kërcënim të drejtpërdrejtë të një dëmtimi të tillë, duke pasur si rezultat një ndikim negativ në operacionet e biznesit dhe rezultatet financiare të Bankës.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Në aspektin e menaxhimit të rrezikut të kredisë, Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut është përgjegjës për:

- monitorimin e rrezikut të kreditit për të siguruar përputhshmërinë me strategjinë e rrezikut të kredisë dhe politikat, si dhe efektivitetin e masave kundër dhe veprimet e menaxhimit;
- identifikimin dhe vlerësimin e rreziqeve të kredisë ekzistues dhe të mundshëm të natyrshëm në produkte/aktivitete;
- vlerësimin e niveleve të zhvlerësimit dhe dispozitat rregullatorë për portofolin e kredive;
- raportimin tek Komiteti i Rrezikut për problemet e identifikuar apo të ardhshme që lidhen me ndryshimet në profilin e tanishëm apo të pritshëm të rrezikut.

Gjithashtu Banka kryen dy herë në vit prova të stresit në mënyrë që të vlerësojë dobësinë e saj ndaj ngjarjeve të mundshme të ardhshme siç janë ndryshimet në mjedisin ekonomik apo financiar të cilat mund të kenë ndikime të pafavorshme në ekspozimet e kredisë dhe aftësinë e Bankës për t'i përballuar këto ndryshime. Rezultatet e këtyre provave mund të përdoren për të optimizuar më tej monitorimin e portofolit të rrezikuar. Banka vlerëson në çdo datë raportimi nëse ka evidencë të zhvlerësimit në përputhje me parimet e përgjithshme dhe metodologjinë e përcaktuar në SNK 39 dhe udhëzimin përkatës të implementimit si edhe Parimet e Politikës së Provigjonimit të Grupit.

Ekspozimi maksimal bruto

	Shënime	Kategoria	2016	2015
Arka dhe Banka Qendrore	12	Standard	10,980,128	8,379,150
Hua institucioneve financiare	13	Standard	8,802,474	8,623,717
		Si më		
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	16	poshtë	34,922,403	35,795,120
Aktive financiare VPS	15	Standard	17,322,957	15,363,458
Aktive financiare MDM	14	Standard	863,340	1,359,987
			72,891,302	69,521,432
Angazhime për kredi të patërhequra	27	Standard	1,878,291	1,723,880
Letërkredi	27	Standard	266,385	-
Garanci dhënë në favor të klientëve	27	Standard	368,437	438,429
			2,513,113	2,162,309
Ekspozimi gjithsej, para zhvlerësimit			75,404,415	71,683,741

Kategoria standarde përfaqëson aktive që nuk janë me vonesë e as nuk janë zhvlerësuar.

Tabela më poshtë tregon ekspozimin neto të huave dhe paradhënieve dhënë klientëve deri me 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 të ndara sipas portofolit të zhvlerësimit individual dhe atij kolektiv:

Vlera bruto:	2016	2015
As me vonesë, as të zhvlerësuar	19,457,290	17,459,455
Me vonesë por jo të zhvlerësuar	9,219,414	10,802,096
Të zhvlerësuar kolektivisht	2,139,637	1,971,362
Të zhvlerësuar individualisht	4,163,537	5,617,160
Komisionet e shtyra të disbursimit të kredive	(57,475)	(54,953)
	34,922,403	35,795,120
Fondi individual për zhvlerësim	(1,435,311)	(2,232,297)
Fondi kolektiv për zhvlerësim	(923,381)	(713,901)
	(2,358,692)	(2,946,198)
Vlera kontabël neto	32,563,711	32,848,922

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar(vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kredi me vonesë

Një aktiv financiar është me vonesë nëse borxhi i palës tjetër është me vonesë më shumë se një (1) ditë.

Kredi jo performuese

Një kredi konsiderohet jo-performuese nëse plotësohet një prej kushteve të mëposhtme:

- Ekspozimi është i vonuar prej më shumë se 90 ditë;
- Një ekspozim ndaj të cilit janë ndërmarrë nga Banka veprime ligjore;
- Kredimarrësi është vlerësuar si i pamundur për të paguar detyrimet e tij të kreditit në mënyrë të plotë, pa ekzekutimin e kolateralit;
- Ekspozimi është klasifikuar si i zhvlerësuar.

Kredi performuese

Një kredi konsiderohet si performuese nëse plotësohet një prej kushteve të mëposhtme:

- Ekspozimi është i vonuar prej më pak se 90 ditë;
- Një ekspozim ndaj të cilit nuk janë ndërmarrë nga Banka veprime ligjore;
- Situata e debitorit është përmirësuar aq sa shlyerja e plotë e ekspozimit, në përputhje me kushtet fillestare ose të modifikuara kur është e zbatueshme, ka mundësi të realizohet.
- Ekspozimi nuk është i klasifikuar si i zhvlerësuar.

Kredi në pamundësi për t'u paguar

Për portofolin bankar me shumicë: Klientët të vlerësuar si në pamundësi për të paguar janë klientët që i janë njoftuar Divizionit të kredive jo performuese me shumicë pa kaluar në ekspozime me vonesë.

Për portofolin bankar me pakicë, ekspozimet e mëposhtme konsiderohen si në pamundësi për t'u paguar:

- Rastet e mashtrimeve;
- Klientë të vdekur;
- Klientë të papunë në mungesë të ndonjë burimi të të ardhurave;
- Klientët me probleme shëndetësore të rënda;
- Biznese shumë të vogla, të cilat kanë ndaluar operacionet e tyre (jo aktive);
- Personi juridik ka shpallur falimentin.

Kredi të zhvlerësuar

Kreditë e zhvlerësuar janë ato kredi dhe parapagime ndaj klientëve për të cilat Banka beson se ekziston mundësia për të mos qenë në gjendje të mbledhë principalin dhe interesin e pagueshëm sipas kushteve të kontratës së kredisë. Banka zbaton metodologjinë e zhvlerësimit sipas strukturës së Alpha Bank Grup për SNRF. Banka procedon me përcaktimin e zhvlerësimit atëherë kur ndodhin ngjarje specifike me natyrë sasiore ose cilësore.

Rastet e kredive më poshtë përcaktohen si të zhvlerësuar:

- a. Kredi për të cilat shuma e zhvlerësimit llogaritet mbi bazë vlerësimi individual
- b. Ekspozimet në vonesë më shumë se 90 ditë, ose në bazë të statusit ligjor ushtrimor, për të cilat një shumë e zhvlerësuar është alokuar sipas vlerësimit kolektiv për zhvlerësim;
- c. Ekspozimet e vlerësuar si jo të mundshme për tu paguar.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Një analizë e detajuar e të ardhurave nga interesi nga kredi të klientëve të zhvlerësuar dhe jo të zhvlerësuar për vitet 2016 dhe 2015 paraqitet si më poshtë:

	Të ardhura nga interesat e kredive jo të zhvlerësuara	Të ardhura nga interesat e kredive të zhvlerësuara	Totali i të ardhurave nga interesat
2016			
Huadhënie për individë	720,871	84,699	805,570
Huadhënie ndaj korporatave	706,130	274,797	980,927
Huadhënie në sektorin publik	10,159	-	10,159
Totali i të ardhurave nga interesat	1,437,160	359,496	1,796,656
	Të ardhura nga interesat e kredive jo të zhvlerësuara	Të ardhura nga interesat e kredive të zhvlerësuara	Totali i të ardhurave nga interesat
2015			
Huadhënie për individë	719,922	170,607	890,529
Huadhënie ndaj korporatave	748,382	486,744	1,235,126
Huadhënie në sektorin publik	14,687	-	14,687
Totali i të ardhurave nga interesat	1,482,991	657,351	2,140,342

Fondi për zhvlerësim

Banka vendos një fond për humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të mbajtura me kosto të amortizuar ose të klasifikuara si të mbajtura deri në maturim që përfaqësojnë parashikimin e saj për humbjet e ndodhura në kreditë dhe portofolin e mbajtur deri në maturim. Elementët kryesorë të këtij fondi janë humbjet specifike që lidhet me ekspozimet individualisht të rëndësishme dhe humbjet kolektive që lidhet me kreditë e biznesit të sektorit të tregtisë me pakicë dhe kreditë hipotekore dhe konsumatore.

Kreditë e ristrukturuara

Këto janë rastet e rinegociimit të termave fillestarë të një marrëveshje kredie për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit për të përmbushur detyrimet e tij kontraktuale. Totali i kredive të ristrukturuara më 31 dhjetor 2016 dhe 2015 është si më poshtë:

Kredi të ristrukturuara	2016	2015
As me vonesë, as të zhvlerësuara	1,794,144	1,479,727
Me vonesë por jo të zhvlerësuara	1,929,039	2,298,271
Të zhvlerësuara	1,605,352	728,002
Vlera bruto	5,328,535	4,506,000
Fondi i zhvlerësimit individual	(88,458)	(55,805)
Fondi i zhvlerësimit kolektiv	(167,958)	(96,117)
Vlera kontabël	5,072,119	4,354,078

Portofoli bankar i korporatave

Procesi për përcaktimin e kredive të klasifikuara për zhvlerësim dhe vlerësimin e provigjionit të tyre përbëhet nga hapat e mëposhtëm:

1. Identifikimi i kredive të cilat do të vlerësohen në mënyrë individuale.
2. Llogaritja e zhvlerësimit në baza individuale për kredi të identifikuar në hapin e mëparshëm.
3. Njohja e kredive që do të vlerësohen në mënyrë kolektive, duke përfshirë edhe rastet kur fondi i zhvlerësimit sipas vlerësimit individual ishte zero.
4. Llogaritja e provigjionit kolektiv për kreditë të identifikuar në hapin e mëparshëm (3).

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Portofoli bankar i korporatave (vazhdim)

Për qëllime të provigjionit, në bazë të vlerësimit kolektiv, kreditë janë të ndara në bazë të karakteristikave të ngjashme të rrezikut të kredisë. Këto karakteristika janë zgjedhur në bazë të flukseve monetare të ardhshme të kategorive përkatëse të kredive të cilat përshkruajnë aftësinë e konsumatorëve për të shlyer borxhet e tyre në bazë të marrëveshjeve kontraktuale. Niveli i humbjes është llogaritur në bazë të karakteristikave të rrezikut të kredisë të segmentit dhe portofolin në të cilën huaja ose konsumatori është kategorizuar. Niveli i humbjes përcaktohet me metoda statistikore.

Ngjarjet treguese për ekspozimet e vlerësuara individualisht

- Konsumatorët me vlerësim të brendshëm të rrezikut të kredisë D, D0, D1 ose D2 ose E ose në vonesë më shumë se 90 ditë;
- Konsumatorët me vlerësim CC- ose C;
- Kredimarrës që veprojnë në industri me përkeqësim të rëndësishëm të performancës së tyre (duke marrë parasysh pesë sektorët me rrezikun më të lartë sipas klasifikimit të Analistit të Rrezikut);
- Debitori shfaq vështirësi të konsiderueshme në plotësimin e kushteve të kredisë në treg;
- Treguesit e përkeqësimit duke përfshirë por jo të kufizuar vetëm në: urdhërpagesat, çeqe të kthyera nga banka, ankande, falimentime, pagesat e vonuara ndaj shtetit, ndaj fondeve të sigurimeve shoqërore ose ndaj të punësuarëve, etj;
- Kredimarrësit me shumë të zhvlerësuar në testet e mëparshme të zhvlerësimit për të cilët nuk është përmbushur asnjë nga kriteret e mësipërme;
- Ndodhja e ngjarjeve të papritura ekstreme të tilla si mashtrimi, fatkeqësitë natyrore;
- Shkelja e kontratës ose termave dhe kushteve të kredisë;
- Ndryshimet negative në strukturën e aksionarëve apo drejtimit të kompanisë apo çështje me probleme serioze të drejtimit;
- Ndryshime të rëndësishme negative në flukset e mjeteve monetare potencialisht për shkak të përfundimit të bashkëpunimit me një konsumator kyç/ të madh, reduktimit të ndjeshëm në kërkesën e një produkti apo shërbimi kryesor, përfundimit të bashkëpunimit me një ose disa furnizues kyç/ të mëdhenj.
- Përkeqësim të ndjeshëm në treguesit kryesore financiare të debitorit (dmth një rënie në fondet e veta për shkak të humbjeve të konsiderueshme operative, një përkeqësim në raportin e mbulimit të borxhit, etj), si dhe një përkeqësim në vlerën e të ardhshme të flukset monetare të pritshme.

Vlerësimi kolektiv

Klientët të cilët kanë qenë të vlerësuar në mënyrë individuale, por nuk janë të zhvlerësuar (me një fond zhvlerësimi zero) dhe gjithashtu pjesa tjetër e portofolit bankar me shumicë që kishte rezultuar në fillim pa ndonjë ngjarje specifike, janë vlerësuar rrjedhimisht për zhvlerësim në bazë kolektive, pasi janë grupuar në bazë të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut të kredisë.

Portofoli bankar me pakicë (per individë)

Për portofolin bankar me pakicë, kreditë vlerësohen në baza kolektive pasi janë klasifikuar në disa grupe në bazë të karakteristikave të përbashkëta, të tilla si:

- Ditevonesat e kredisë
- Tipi i produktit
- Monedha
- Statusi i ristrukturimit dhe ligjor.

Ngjarjet treguese për ekspozimet e vlerësuara kolektivisht

Ngjarjet e veçanta për vlerësimin kolektiv për portofolin bankar me pakicë janë si më poshtë:

- Llogaritë në vonesë më shumë se 30 ditë
- Kreditë e ristrukturuara
- Çështjet ligjore
- Kreditë pjesërisht të çregjistruara.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kreditë e fshira

Kreditë e fshira përcaktohen si reduktimi kontabël i një borxhi, që nuk do të thotë heqje dorë nga e drejta ligjore përkundrejt debitorit, ndaj borxhi mund të rikuperohet. Propozimet për çregjistrim (pjesor apo tërësor) mund të parashtrihen në komitetin përkatës me kusht që te jenë ndërmarrë veprimet e mëposhtme:

- Marrëveshjet përkatëse me klientët janë përfunduar
- Urdhërpagesat janë lëshuar përkundrejt palëve në detyrim
- Procedura për regjistrimin e barrave të detyrueshme ka filluar
- Të paktën një prej pasurive të patundshme është dërguar në ankand, që pretendimet e privileguara (përmes listës finale të kreditorëve prioritarë) dhe humbjet e mundshme të Bankës të finalizohen.
- Është llogaritur provigjion i njëjtë për zhvlerësim të paktën në tremujorin që i paraprin tremujorit të propozimit për çregjistrim.

<i>Kredi të çregjistruara</i>	Hipotekore	Konsumatorë	Karta krediti	Kooperata	Totali
Më 1 janar 2015	311,470	42,438	55,434	328,279	737,621
Të çregjistruara	6,538	2,770	484	1,514,261	1,524,053
Të rikuperuara	(12,158)	(10,832)	(5,326)	-	(28,316)
Më 31 dhjetor 2015	305,850	34,376	50,592	1,842,540	2,233,358
Të çregjistruara	9,000	65,924	31,518	1,083,303	1,189,745
Të rikuperuara	(5,675)	(5,234)	(3,461)	(1,213)	(15,593)
Më 31 dhjetor 2016	309,175	95,066	78,649	2,924,620	3,407,510

Banka monitoron vazhdimisht portofolin e kredive të çregjistruara. Banka ka rikuperuar 15,593 mijë Lek (2015: 28,316 mijë Lek) gjatë vitit 2016.

Kreditë e fshira

Kreditë e fshira përkufizohen si një zvogëlim i borxhit, si rezultat i një vendimi ose marrëveshje ligjrisht detyruese (vendim gjyqi, marrëveshje kontraktuale etj.), e cila nuk është më e kërkueshme dhe rrjedhimisht, konsiderohet në mënyrë përfundimtare si e parikuperueshme, çka do të thotë se Banka në mënyrë përfundimtare dhe të pakthyeshme heq dorë nga e drejta për të kërkuar borxhin e fshirë, përveçse nëse (në rast të rënies dakord) konstatohet se termat e vendosur prej vendimit apo marrëveshjes së sipërpërmendur janë shkelur. Nga shuma totale e kredive të çregjistruara gjatë 2016 prej 1,189,746 mijë Lek, shuma prej 70,649 mijë Lek përfaqëson kredi të fshira pjesërisht.

Kolaterali

Banka mban kolaterale kundrejt huave dhe paradhëniesve dhënë klientëve në formën e hipotekave mbi pasuritë e paluajtshme, të drejta të tjera të regjistruara mbi aktive, si dhe garanci. Përlllogaritja e vlerës së drejtë bazohet në vlerën e kolateralit në momentin e huadhënies, dhe përditësohet në mënyrë të vazhdueshme sipas llojit të kolateralit. Përgjithësisht nuk mbahen kolaterale për hua dhënë Bankave, me përjashtim të rastit kur letrat me vlerë janë të mbajtura si pjesë e marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes dhe të aktivitetit të huamarrjes së letrave me vlerë. Përgjithësisht nuk mbahen kolaterale kundrejt letrave me vlerë të mbajtura deri në maturim. Një vlerësim i vlerës si drejtë të kolateraleve dhe titujve të tjerë garantues të mbajtur përkundrejt kredive dhe paradhëniesve ndaj klientëve paraqitet më poshtë:

	2016	2015
Huadhënie ndaj korporatave:	16,840,165	20,605,752
Prona	16,799,272	19,485,669
Kolaterale financiare	40,893	20,583
Të tjera	-	1,099,500
Huadhënie me pakicë:	10,427,571	9,729,239
Prona	10,223,572	9,531,272
Kolaterale financiare	203,999	197,967
Të tjera	-	-
Totali	27,267,736	30,334,991

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi sipas vendndodhjes

Përqëndrimi sipas vendndodhjes për huatë dhe paradhëniet matet bazuar në vendndodhjen e subjektit që mban aktivin, i cili ka një korrelacion të lartë me vendndodhjen e huamarrësit. Përqëndrimi sipas vendndodhjes për letrat me vlerë të tregtueshme dhe të investimit matet bazuar në vendndodhjen e lëshuesit të letrës me vlerë.

	2016			2015		
	Shqipëri	Shtete të tjera	Totali	Shqipëri	Shtete të tjera	Totali
Arka dhe Banka Qendrore	10,980,128	-	10,980,128	8,379,150	-	8,379,150
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	2,062,942	6,739,532	8,802,474	2,496,985	6,126,732	8,623,717
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	30,183,169	2,380,542	32,563,711	31,672,662	1,176,260	32,848,922
Aktive financiare të vlefshme për shitje (VPS)	10,873,142	6,449,815	17,322,957	9,176,259	6,187,199	15,363,458
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim (MDM)	863,340	-	863,340	1,359,987	-	1,359,987
	54,962,721	15,569,889	70,532,610	53,085,043	13,490,191	66,575,234

Kategoria 'Shtete të tjera' përfaqëson palë të vendosura në shtete Europiane. Shiko shënimin 15 për më tepër detaje rreth VPS me shtete të tjera.

Aktivitetet financiare të vlefshme për shitje dhe ato të mbajtura deri në maturim në Shqipëri, përfaqësojnë bono dhe obligacione thesari të lëshuara nga Qeveria Shqiptare.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Analiza e vlerësimit kreditor

Analiza e vlerësimit për tepricat me Bankën e Shqipërisë, Kreditë dhe paradhëniet për Bankat, dhe Letrat me Vlerë për 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 është paraqitur më poshtë:

Vlerësimi	2016					2015				
	Banka Qendrore	Kredi dhe paradhënie bankave	Letra me vlerë VPS	Aktive financiare MDM	Totali	Banka Qendrore	Kredi dhe paradhënie bankave	Letra me vlerë VPS	Aktive financiare MDM	Totali
AAA	-	-	542,881	-	542,881	-	-	1,797,533	-	1,797,533
AA+	-	-	1,237,992	-	1,237,992	-	-	-	-	-
AA	-	-	1,236,754	-	1,236,754	-	-	1,266,416	-	1,266,416
A+	-	-	1,250,102	-	1,250,102	-	-	1,297,380	-	1,297,380
A-	-	-	134,953	-	134,953	-	-	145,483	-	145,483
BBB+	-	566,220	219,156	-	785,376	-	3,595,321	-	-	3,595,321
BBB	-	2,955,984	-	-	2,955,984	-	2,322,329	-	-	2,322,329
B+	10,980,128	-	10,911,488	863,340	22,754,956	8,379,150	-	9,773,704	1,359,987	19,512,841
B	-	-	667,906	-	667,906	-	-	-	-	-
CCC	-	3,217,329	-	-	3,217,329	-	209,082	-	-	209,082
Të paklasifikuara	-	2,062,941	1,121,725	-	3,184,666	-	2,496,985	1,082,942	-	3,579,927
	10,980,128	8,802,474	17,322,957	863,340	37,968,899	8,379,150	8,623,717	15,363,458	1,359,987	33,726,312

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqendrimi sipas industrisë

<i>Hua dhe paradhënie dhënë klientëve</i>	2016	% ndaj totalit	2015	% ndaj totalit
Sektori publik	947,522	3%	1,099,500	3%
Industri prodhimi	6,160,593	19%	5,989,702	19%
Pasuri të paluajtshme	596,014	2%	775,918	2%
Ndërtim	3,021,978	9%	3,905,369	12%
Tregti me shumicë dhe pakicë	5,845,402	18%	5,920,319	19%
Transport	702,589	2%	896,435	3%
Transport mallrash	-	0%	15,568	0%
Hoteleri/Turizëm	354,373	1%	426,331	1%
Shërbime	1,948,478	6%	489,650	1%
Sektorë të tjerë	2,693,337	8%	4,336,167	13%
Kredi hipotekore	9,285,861	29%	9,124,353	28%
Kredi konsumatorë dhe kartat e kreditit	3,327,554	10%	2,751,655	8%
Kredi biznesi dhënë klientëve	96,177	0%	119,106	0%
Tarifat e shtyra të disbursimit të kredisë	(57,475)	0%	(54,953)	(0%)
Fondi për humbje nga zhvlerësimi	(2,358,692)	(7%)	(2,946,198)	(9%)
	32,563,711	100%	32,848,922	100%

(c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku me të cilin përballen të ardhurat ose kapitali, që rrjedh prej aftësisë së Bankës për të përmbushur detyrimet e saj brenda afatit të shlyerjes, ose financimi i një biznesi të ri, pa pësuar humbje në nivele të papranueshme si dhe paaftësia për të menaxhuar tkurrje të paplanifikuara ose ndryshime në burimet e financimit. Rreziku i likuiditetit rrjedh gjithashtu nga dështimi i Bankës për të njohur ose adresuar ndryshimet në kushtet e tregut që ndikojnë aftësinë për të likuiduar aktivet në një periudhë afatshkurtër dhe me humbje minimale në vlerë.

Këshilli Drejtues me ndihmën e Komitetit të Rrezikut ia ka caktuar menaxhimin e likuiditetit dhe menaxhimin e rrezikut të likuiditetit Komitetit të Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCo).

ALCo miraton politikën e rrezikut të likuiditetit, teknikat e matjes, kufijtë dhe treguesit e brendshëm të rekomanduar dhe i shqyrton ato në baza vjetore - ose më shpesh kur kërkohet - për të siguruar që ata të mbeten në përputhje me rrezikun e pranueshëm, aktivitetet dhe objektivat e biznesit të Bankës.

Matjet e rrezikut të likuiditetit

Matësi kryesor i rrezikut të likuiditetit është hendeku i likuiditetit, i cili paraqet skedulin e maturimit për aktivet, detyrimet dhe zërat jashtë bilancit nga grupi kohor sipas afatit të tyre.

Në bashkëpunim me Divizionin e Menaxhimit të Aktiveve dhe Detyrimeve të Grupit (ALM) dhe Divizionit të Rrezikut ALM, është bërë gjatë vitit një analizë statistikore e sjelljes së llogarive jo kontraktuale. Për këtë arsye Likuiditeti dhe hendeku i rrezikut të normës së interesit përkatëse për 2016 dhe 2015 marrin në konsideratë kushtet ekonomike të vendit, karakteristikat e çdo produkti dhe sjelljen e klientëve dhe gjithashtu strukturën aktuale të konkurrentëve, në kontekstin e një menaxhimi më efikas dhe efektiv të likuiditetit dhe rrezikut të normës së interesit në librat bankare. Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut ka përgjegjësinë t'i sigurojë ALCo-s të gjitha raportet në dispozicion të rrezikut të likuiditetit, përveç mangësive, të prodhuara në nivel të Bankës.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut aplikon skenarët e provës së qëndrueshmërisë për rrezikun e likuiditetit. Skenarët e provës së qëndrueshmërisë bazohen në skenarë që, nëse materializohen, mund të kenë një ndikim të rëndësishëm në pozicionin e likuiditetit të bankës. Parimi i përdorur është që të përcaktohen nevojat për financim që lindin nga këto situata dhe të sigurohet që janë përcaktuar veprimet e duhura për t'u ndërmarrë. Provat e qëndrueshmërisë bëhen në mënyrë periodike për të mbuluar kërkesat nga rregullatorët dhe nevojat e brendshme.

Prova e qëndrueshmërisë për Likuiditetin

Tre tipe skenarësh merren në konsideratë:

- Skenari i stresit sistemik (ose i tregut),
- Skenari i stresit idiosinkretik/ idiosyncratic (në lidhje me institucionin),
- Skenari i stresit global.

ALCo është përgjegjës për aprovimin dhe rishikimin e skenarëve të pravave të qëndrueshmërisë, në baza vjetore. Treguesit e brendshëm të rrezikut të likuiditetit janë identifikuar në lidhje me:

- Rrezikun e likuiditetit afatshkurtër;
- Rrezikun likuiditetit afatgjatë;
- Rrezikun likuiditetit të çmimit.

Monitorimi i Rrezikut të Likuiditetit

Limitet e mëposhtme të rrezikut likuiditetit të ABA monitorohen periodikisht:

- Financimet afat - shkurtër;
- Financimet afat mesme/gjatë;
- Treguesit e brendshëm të rrezikut të likuiditetit;
- Testimi i periudhës së mbijetesës së provës së qëndrueshmërisë të likuiditetit.

Këto limite miratohen nga ALCo.

Menaxhimi i krizave të likuiditetit

Në rastet e identifikimit të ndonjë krizë të mundshme, nëpërmjet kontrolleve të përditshme, mbi likuiditetin apo në parashikimin e rrjedhjes së ardhshme të parave, anëtarët e ALCo-s lajmërohen në lidhje me rrethanat. Anëtarët e ALCo-s duhet të njoftohen menjëherë për ndonjë shenjë krize të hershme të likuiditetit, duke u shoqëruar me informacion nga njësitë përkatëse për ndonjë zhvillim specifik në zonën e tyre, i cili mund të ndikojë në pozicionin e likuiditetit të bankës. ALCo vlerëson kushtet e jashtme dhe gjendjen e përgjithshme të likuiditetit të Bankës.

Situata monitorohet nga afër për sa kohë që gjykohet se një krizë është ë mundshme. Takime të shpeshta të menaxhimit mund të bëhen në lidhje me krizën, në mënyrë që të monitorohen kushtet e tregut dhe të përcaktohen hapat e duhur që do ndërmerren në rastin e një krize likuiditeti.

Në rastin e një krize likuiditeti duhet të zbatohet "Plani i Financimit të Emergjencave".

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Menaxhimi Krizave të Likuiditetit (vazhdim)

Plani i rimëkëmbjes dhe emergjencës Banka ka zhvilluar Planin e Financimit të emergjencave, i cili është shqyrtuar në mënyrë periodike në përputhje me kërkesat rregullatore dhe nevojat e brendshme të bankës.

Plani i Rimëkëmbjes i Alpha Bank Albania i përcakton masat (mundësitë e rimëkëmbjes) për të rivendosur kapital dhe /ose likuiditet në mënyrë që Banka mund të veprojë në mënyrë të qëndrueshme dhe të zbatueshëm. Plani i Rimëkëmbjes përfshin një sërë mundësish të besueshme rimëkëmbje për të përmbushur kërkesat e mëposhtme:

- Nevoja për rritjen e kapitalit (burime kapitale)
- Nevoja për të zvogëluar aktivet e ponderuara me rrezik (kërkesat e kapitalit)
- Nevoja për të rritur burimet e financimit (burimet e likuiditetit)
- Nevoja për të reduktuar përdorimin e fondeve (kërkesat e likuiditetit)

Plani i Rimëkëmbjes përmban një sërë mundësish, me të cilin, në mënyrë fleksibël, në mënyrë individuale ose në kombinim, Alpha Bank Albania mund të përgjigjet në varësi nga natyra e krizës në zhvillim. Plani i Rimëkëmbjes rrit përvojën ekzistuese të menaxhimit të krizave në mbështetje të vlerësimit të shpejtë dhe përzgjedhjen nga lista e opsioneve të rimëkëmbjes të Alpha Bank Albania. Kombinimi i proceseve pro-aktive të menaxhimit të krizës dhe vlerësimet reale të opsioneve në dispozicion të saj, siguron realizueshmërinë dhe zbatimin e Planit të Rimëkëmbjes së Bankës Alpha.

Këto opsione janë sfiduar kundër një grup të ndryshme të skenarëve të stresit (kriza ideosinkretik, kriza e gjerë në të gjithë tregun dhe sistematike dhe një krizë të kombinuar të shpejtë dhe të ngadalshëm ideosinkretik dhe sistematike). Duke marrë parasysh likuiditetin dhe pozitën e kapitalit aktual, Plani i Rimëkëmbjes synon të ketë planet e duhura rezervë që të përgjigjet në mënyrë adekuate në situata të stresit të rëndë financiare, dhe të gjejë aftësinë mundësinë për t'u kthyer në qëndrueshmërinë dhe stabilitetin.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Tabela e mëposhtme paraqet aktivet dhe detyrimet e Bankës sipas maturitetit kontraktual të mbetur, duke përfshirë zërat jofinanciarë:

31 dhjetor 2016	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri ne 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Arka dhe Banka Qendrore	7,032,532	822,339	3,092,016	1,197,497	-	12,144,384
Hua dhe paradhënie institucioneve financiarë	8,802,474	-	-	-	-	8,802,474
Aktive financiare të vlefshme për shitje	1,179,523	700,000	4,157,293	7,357,794	3,928,347	17,322,957
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	13,340	-	650,000	200,000	-	863,340
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	2,200,102	1,819,585	5,195,772	15,318,196	8,030,056	32,563,711
Aktivitet afatgjata materiale dhe jomateriale	2,748	5,496	24,732	131,904	494,639	659,519
Aktive të tjera dhe tatimi i parapaguar	60,314	120,628	542,825	723,767	-	1,447,534
Totali i aktiveve	19,291,033	3,468,048	13,662,638	24,929,158	12,453,042	73,803,919
Detyrime ndaj bankave	1,984,101	-	-	-	-	1,984,101
Detyrime ndaj klientëve	12,805,163	7,816,439	28,656,911	9,559,099	-	58,837,612
Borxhi i varur	3,243	-	-	811,380	1,352,300	2,166,923
Detyrime të tjera	508,680	-	-	-	-	508,680
Kapitali	42,945	85,888	386,498	2,061,321	7,729,951	10,306,603
Totali i detyrimeve	15,344,132	7,902,327	29,043,409	12,431,800	9,082,251	73,803,919
Rreziku i likuiditetit	3,946,901	(4,434,279)	(15,380,771)	12,497,358	3,370,791	-
Kumulativi	3,946,901	(487,378)	(15,868,149)	(3,370,791)	-	-

Flukset e pritshme të Bankës për disa aktive dhe detyrime financiare variojnë ndjeshëm prej flukseve kontraktuale. Dallimet kryesore lidhen me depozitat në të parë të klientëve të cilat pritet të jenë të qëndrueshme ose të rriten dhe aktiveve financiare të vlefshme për shitje të cilat mund të shiten për t'ju përgjigjur nevojave për likuiditet.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2015	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri ne 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Arka dhe Banka Qendrore	4,640,973	910,159	2,963,113	1,005,975	-	9,520,220
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	8,623,717	-	-	-	-	8,623,717
Aktive financiare të vlefshme për shitje	404,670	461,791	1,583,831	9,963,376	2,949,790	15,363,458
Aktive financiare mbajtur deri në maturim	-	-	494,214	865,773	-	1,359,987
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	632,568	2,447,128	4,530,391	16,796,829	8,442,006	32,848,922
Aktivet afatgjata materiale dhe jomateriale	3,201	6,401	28,805	153,629	576,109	768,145
Aktive të tjera dhe tatimi i parapaguar	30,224	62,222	280,000	374,221	-	746,667
Totali i aktiveve	14,335,353	3,887,701	9,880,354	29,159,803	11,967,905	69,231,116
Detyrime ndaj bankave	6,016	-	-	-	-	6,016
Detyrime ndaj klientëve	10,987,674	8,883,874	27,740,983	7,511,662	-	55,124,193
Borxhi i varur	-	3,684	-	-	2,196,480	2,200,164
Detyrime të tjera	394,006	-	-	-	-	394,006
Kapitali	-	-	-	-	11,506,737	11,506,737
Totali i detyrimeve	11,387,696	8,887,558	27,740,983	7,511,662	13,703,217	69,231,116
Rreziku i likuiditetit	2,947,657	(4,999,857)	(17,860,629)	21,648,141	(1,735,312)	-
Kumulativi	2,947,657	(2,052,200)	(19,912,829)	1,735,312	-	-

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku për një rënie në vlerën ekonomike ose në të ardhurat e raportuara për shkak të lëvizjeve të përgjithshme në treg dhe përfshin llojet kryesore: rrezikun e normës së interesit, rrezikun nga kurset e këmbimit, rrezikun e çmimit të kapitalit dhe të çmimeve të të mirave.

Humbjet gjithashtu mund të ndodhin ose nga portofoli tregtar apo nga menaxhimi i aktiveve dhe detyrimeve.

Banka identifikon, mat, monitoron dhe kontrollon rrezikun e tregut nëpërmjet strukturës së politikave të menaxhimit të rrezikut, procedurave dhe direktivave të punës në fuqi.

Në përputhje me objektivin e hartimit të politikave, janë vendosur limitet e ekspozimit të rrezikut të menaxhimit financiar dhe kufizimet maksimale të humbjes (humbje të ndaluar). Në veçanti, kufijtë e mëposhtëm janë përcaktuar për rreziqet e mëposhtme:

- Rrezikun e këmbimit valutor
- Rreziku i normës së interesit në pozicionet e obligacioneve
- Rreziku i kredisë në lidhje me transaksionet ndërbankare.

Pozicionet e mbajtura monitorohen në baza ditore dhe shqyrtohen për kufirin përkatës të përqindjes dhe për çdo tejkalimi limiti.

(e) Rreziku i monedhës

Pozicioni i hapur në valutë i Bankës vjen kryesisht nga aktivet dhe detyrimet në regjistrin bankar, por gjithashtu nga klientët që lidhen me transaksione në monedhë të huaj. Ajo është subjekt i menaxhimit aktiv në baza të vazhdueshme dhe nën limitet dhe rregulloret e brendshme të përcaktuara më parë.

Banka identifikon, mat, monitoron dhe kontrollon rrezikun e monedhës nëpërmjet politikave të përcaktuara të menaxhimit të rrezikut, procedurave dhe drejtimit të punëve. Politika e Menaxhimit të rrezikut të tregut na jep një kornizë të parimeve për një menaxhim efektiv të rrezikut të tregut, duke përfshirë dhe rrezikun e monedhës.

Duke qenë se monedha me të cilën paraqiten pasqyrat financiare të bankës është leku, pasqyrat financiare të bankës ndikohen nga lëvizjet në kursin e këmbimit midis lekut dhe monedhave të tjera.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Rreziku i monedhës (Vazhdim)

Analiza e pozicionit monetar më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015, sipas monedhave, shprehet si më poshtë:

31 dhjetor 2016	LEK	EUR	USD	Të tjera	Totali
<i>Shumat në mijë Lek</i>					
Aktivët financiarë					
Arka dhe Banka Qendrore	2,295,031	9,559,006	237,306	53,041	12,144,384
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	-	7,574,607	849,982	377,885	8,802,474
Aktive financiare mbajtur deri në maturim	863,340	-	-	-	863,340
Aktive financiare të vlefshme për shitje	10,873,142	6,449,815	-	-	17,322,957
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	11,004,888	19,702,401	1,856,422	-	32,563,711
Totali	25,036,401	43,285,829	2,943,710	430,926	71,696,866
Detyrime financiare					
Detyrime ndaj bankave	1,341,499	588,210	54,392	-	1,984,101
Detyrime ndaj klientëve	24,235,035	32,409,377	1,762,833	430,367	58,837,612
Borxhi i varur	-	2,166,923	-	-	2,166,923
Totali	25,576,534	35,164,510	1,817,225	430,367	62,988,636
Rreziku i monedhës	(540,133)	8,121,319	1,126,485	559	8,708,230

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Rreziku i monedhës (vazhdim)

31 dhjetor 2015	LEK	EUR	USD	Të tjera	Totali
<i>Shumat në mijë Lek</i>					
Aktivët financiarë					
Arka dhe Banka Qendrore	2,845,964	6,333,207	309,828	31,221	9,520,220
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	930,044	6,392,207	1,097,570	203,896	8,623,717
Aktive financiare mbajtur deri në maturim	1,359,987	-	-	-	1,359,987
Aktive financiare të vlefshme për shitje	8,996,619	6,366,839	-	-	15,363,458
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	10,197,196	21,080,544	1,571,182	-	32,848,922
Totali	24,329,810	40,172,797	2,978,580	235,117	67,716,304
Detyrime financiare					
Detyrime ndaj bankave	201	-	5,815	-	6,016
Detyrime ndaj klientëve	24,128,305	28,968,435	1,788,198	239,255	55,124,193
Borxhi i varur	-	2,200,164	-	-	2,200,164
Totali	24,128,506	31,168,599	1,794,013	239,255	57,330,373
Rreziku i monedhës	201,304	9,004,198	1,184,567	(4,138)	10,385,931

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Rreziku i monedhës (vazhdim)

Pozicioni neto valutor më 31 dhjetor 2016 dhe 2015 paraqet ndjeshmërinë sipas analizës së mëposhtme:

Monedha	Variacioni i skenarit të kursit të këmbimit kundrejt Lek (%)	Ndikimi i skenarit të rrezikut 2016	Ndikimi i skenarit të rrezikut 2015
EUR	Rivlerësim i EUR 5%	406,066	450,210
	Zhvleftësim i EUR 5%	(406,066)	(450,210)
USD	Rivlerësim i EUR 5%	56,324	59,228
	Zhvleftësim i EUR 5%	(56,324)	(59,228)
Të tjera	Rivlerësim i EUR 5%	28	(207)
	Zhvleftësim i EUR 5%	(28)	207

Në mënyrë që të masë rrezikun e monedhës, banka aplikon metodën VAR – Vlerat në risk (Values at Risk). Metoda e përdorur për të llogaritur VAR është një simulim që bazohet në vlerat historike. Banka përdor një periudhë mbajtjeje nga një deri në dhjetë ditë, e cila varet nga koha që kërkon për t'u kthyer në pozicion likuid. Metoda VAR plotësohet me provën e qëndrueshmërisë dhe skenarin analitik, në mënyrë që të vlerësojë humbjen që mund të vijë nga lëvizje hipotetike apo nga lëvizje ekstreme e parametrave të tregut (testi i stresit).

(f) Rreziku financiar në regjistrin bankar

Rreziqet financiare të portofolit bankar rrjedhin nga struktura e aktiveve dhe detyrimeve dhe kryesisht nga ato të portofolit të kredive dhe depozitave. Rreziqet financiare të portofolit bankar konsistojnë në rrezikun e normës së interesit dhe rrezikun e likuiditetit. Banka ka rrezik nga norma e interesit nga aktiviteti i saj financiar, kryesisht në formën e ekspozimit ndaj ndryshimeve negative në normat e interesit të tregut. Aktivitetet dhe detyrimet ndahen në grupet kohore sipas datave të tyre të rivlerësimit për instrumente të normës së interesit variabël ose sipas datës së maturimit, për instrumentat me interes fikse.

Rreziku i normës së interesit përcaktohet si rreziku i të ardhurave dhe vlerave ekonomike që vijnë nga lëvizje të kundërta të normave të interesit. Ekzistojnë katër burime të rrezikut të normave të interesit të cilat mund të kenë ndikim në fitimet e Bankës:

Rreziku i riçimit: lind nga diferencat në kohë të rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve, të bilancit kontabël të bankës.

Kurba e normave të rrezikut: lind kur ndryshime të papritura të kurbës së normave të interesit, kanë efekte negative në të ardhurat e bankës.

Rreziku bazë: lind nga korrelacioni jo – perfekt midis normave të paguara dhe të fituara të interesit për instrumente financiare të ndryshëm, por që kanë karakteristika rivlerësimi të njëjta.

Rreziku i opsioneve: lind nga opsionet e Bankës mbi asetet, detyrimet apo portofolin e investimeve.

Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut, pasi merr parasysh edhe opinionin e Divizionit të Financë – Kontabilitetit dhe Departamentit të Thesarit, zhvillon dhe rekomandon politikat e duhura për rrezikun e normës së interesit, teknikat matëse, limitet dhe tregues të brendshëm së bashku me nivelet e tyre të alarmit dhe procedurat paralajmëruese, në përputhje me:

- Tolerancën e Bankës për rrezik dhe objektivat e biznesit
- Kompleksitetin e aktiviteve të Bankës
- Përbërjen e Pasqyrave Financiare të Bankës.

ALCo rishikon dhe miraton politikat e rrezikut të normave të interesit të rekomanduara, teknikat e matjes, limitet dhe treguesit e brendshëm dhe i rishikon ato në bazë vjetore, ose më shpesh, në mënyrë që të sigurojë përputhshmëri midis kërkesës për rrezik të bankës dhe objektive të biznesit. Politika e rrezikut të normave të interesit ratifikohen në fund nga Këshilli Drejtues i ABA.

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

(f) Rreziku financiar në regjistrin bankar (vazhdim)

Matja e rrezikut të normës së interesit

Departamenti i Menaxhimit të rrezikut është përgjegjës për matjen e rrezikut të normës së interesit. Matja kryesore është matja e variancës që ekziston për çdo monedhë, e cila përfaqëson skedulën e rivlerësimit të aktiveve, detyrimeve dhe ekspozimet e tjera të bilancit sipas afatit të maturimit (për instrumentat me norma fikse) apo datës tjetër të rivlerësimit (për instrumente me norma të ndryshueshme).

Në mënyrë specifike:

Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut ka përgjegjësinë e rregullimit të sistemeve për qëllime të menaxhimit të rrezikut të normës së interesit. Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut siguron:

- Vlerësimin e të gjithë faktorëve materiale të rrezikut që lidhen me aktivet dhe detyrimet e Bankës.
- Modelet dhe supozimet e përdorura në matje të jenë të kuptueshme dhe të dokumentuara
- Të gjithë pozicionet materiale dhe flukset e parasë të jenë të mbuluara
- Të ketë informacion rreth normave të interesit apo flukseve monetare që janë në dispozicion
- Të dhënat për pozicionet aktuale të jenë gjithëpërfshirëse, të sakta, në kohë reale dhe çdo rregullim manual të jetë i dokumentuar. Dokumentimi të jetë në dispozicion për shqyrtim.
- Grafiku i llogarive të jetë i detajuar sipas niveleve, në përputhje me natyrën, kompleksitetin dhe ndjeshmërinë e produktit/pozicionit ndaj rrezikut të normës së interesit.

Divizioni i Menaxhimit të rrezikut në bashkëpunim me njësitë e tjera, zhvillon dhe rekomandon skenarët e përshtatshme në lidhje me rrezikun e normave të interesit. Testet e provave të rrezikut të normave të interesit zhvillohen në baza mujore. Skenari i analizës konsiston në matjen e ndikimit në fitim dhe vlerë ekonomike, të balancave aktuale, duke stimuluar ngjarje të ndryshme (për shembull ndryshime të normave të interesit). ALCo është përgjegjës për miratimin dhe rishikimin në baza vjetore, të skenarëve të provave të qëndrueshmërisë dhe përshtatshmërisë së tyre.

Monitorimi i rrezikut të normës së interesit

Rreziku i normës së interesit vjen për shkak të korrelacionit jo të përsosur mes maturitetit (për normat fikse të interesit) ose datës së ri-çmimit (për normat variabël të interesit) të aktiveve dhe detyrimeve që mbartin interes, lëvizja e pafavorshme e pjerrësisë dhe formës së kurbës së kthimit (lëvizja jo paralele e kthimit të normës së interesit për aktivet dhe detyrimet që mbartin interes). Aktivitetet menaxhuese të aktiveve dhe detyrimeve janë kryer në kontekstin e analizës së ndjeshmërisë ndaj ndryshimeve në normën e interesit. Banka zakonisht jep kredi me normë interesi variable sipas politikave të Bankës dhe gjithashtu me normë të indeksuar (e cila bazohet në normat referencë si bono thesari, EURIBOR, LIBOR, etj.).

Nga ana e depozitave, Banka ofron kryesisht produkte me normë interesi fikse. Banka është e ekspozuar ndaj një sërë rreziqesh të cilat lidhen me luhatjet në normat e interesit në treg për pozicionin e saj financiar dhe flukset e parave.

Komiteti i aktiveve dhe detyrimeve është organi që monitoron zbatimin e këtyre limiteve dhe ndihmohet nga seksioni i Thesarit për monitorimin e aktivitetit ditor.

Një përmbledhje e hendeikut të pozicionit të normave të interesit në portofolet jotregtuese paraqitet më poshtë:

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Rreziku financiar në regjistrin bankar (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit – regjistri bankar

31 dhjetor 2016	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Totali
Arka dhe Banka Qendrore	2,182,897	-	-	-	9,961,487	12,144,384
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	8,802,474	-	-	-	-	8,802,474
Aktive financiare mbajtur deri në maturim	13,340	-	750,000	100,000	-	863,340
Aktive financiare të vlefshme për shitje	1,637,883	1,903,547	5,416,003	8,365,524	-	17,322,957
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	7,637,591	9,332,342	5,500,086	10,093,692	-	32,563,711
Aktive të tjera	-	-	-	-	2,107,053	2,107,053
Totali	20,274,185	11,235,889	11,666,089	18,559,216	12,068,540	73,803,919
Detyrime ndaj bankave	1,984,101	-	-	-	-	1,984,101
Detyrime ndaj klientëve	13,521,594	7,857,799	28,239,585	9,218,634	-	58,837,612
Borxhi i varur	3,243	2,163,680	-	-	-	2,166,923
Detyrime të tjera	-	-	-	-	508,680	508,680
Kapitali	-	-	-	-	10,306,603	10,306,603
Totali	15,508,938	10,021,479	28,239,585	9,218,634	10,815,283	73,803,919
Rreziku i normës së interesit	4,765,247	1,214,410	(16,573,496)	9,340,582	1,253,257	-
Rreziku kumulativ i normës së interesit	4,765,247	5,979,657	(10,593,839)	(1,253,257)	-	-

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Rreziku financiar në regjistrin bankar (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit – regjistri bankar (vazhdim)

31 dhjetor 2015	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Totali
Arka dhe Banka Qendrore	4,745,153	911,177	2,931,783	932,107	-	9,520,220
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	8,623,685	-	-	-	32	8,623,717
Aktive financiare mbajtur deri në maturim	-	250,000	785,000	300,000	24,987	1,359,987
Aktive financiare të vlefshme për shitje	637,280	1,674,072	3,200,150	9,464,952	387,004	15,363,458
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	7,630,817	8,692,372	4,826,242	11,754,444	(54,953)	32,848,922
Aktive të tjera	61,335	62,222	280,000	343,110	768,145	1,514,812
Totali	21,698,270	11,589,843	12,023,175	22,794,613	1,125,215	69,231,116
Detyrime ndaj bankave	6,016	-	-	-	-	6,016
Detyrime ndaj klientëve	11,511,078	8,863,692	27,266,254	7,214,538	268,631	55,124,193
Borxhi i varur	-	2,196,480	-	-	3,684	2,200,164
Detyrime të tjera	-	-	-	-	394,006	394,006
Kapitali	-	-	-	-	11,506,737	11,506,737
Totali	11,517,094	11,060,172	27,266,254	7,214,538	12,173,058	69,231,116
Rreziku i normës së interesit	10,181,176	529,671	(15,243,079)	15,580,075	(11,047,843)	-
Rreziku kumulativ i normës së interesit	10,181,176	10,710,847	(4,532,232)	11,047,843	-	-

Administrimi i rrezikut ndaj normës së interesit kundrejt limiteve të hendekut prej normave të interesit plotësohet duke monitoruar ndjeshmërinë e aktiveve dhe pasiveve financiare të Bankës në skenare standarde dhe jostandarde për normat e interesit.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Rreziku financiar në regjistrin bankar (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit – regjistri bankar (vazhdim)

Kjo analizë presupozon se të gjithë variablat, sidomos kurset e këmbimit, qëndrojnë të pandryshueshme. Një rritje prej 100 pikësh në normat e interesit në ditën e raportimit do të ulte fitimin ose humbjen me 32,219 mijë Lek më 31 dhjetor 2016 (2015: ulje prej 1,979 mijë Lek). Një ulje prej 100 pikësh në normat e interesit në ditën e raportimit do të ulte fitimin ose humbjen me 25,450 mijë Lek më 31 dhjetor 2016 (2015: 2,835 mijë Lek).

	Ndryshimi i normës së interesit	2016	2015
		Ndjeshmëria ndaj fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria ndaj fitimit ose humbjes
<i>Në Lek '000</i>			
Monedha			
LEK	+ / (-) 100 p.b	(-) 35,074 / (+) 625	(-) 22,932 / (-) 4,556
EUR	+ / (-) 100 p.b	(-) 9,944 / (-) 12,142	(+) 11,187 / (+) 7,253
USD	+ / (-) 100 p.b	(+) 11,176 / (-) 12,593	(+) 8,907 / (-) 4,840
Të tjera (GBP/CHF)	+ / (-) 100 p.b	(+) 1,623 / (-) 1,340	(+) 859 / (-) 692

Normat mesatare të interesit të ponderuar për kategoritë e ndryshme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 janë si më poshtë:

	Norma mesatare e ponderuar e interesit (LEK)		Norma mesatare e ponderuar e interesit (USD)		Norma mesatare e ponderuar e interesit (EUR)	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
31 dhjetor						
Aktive financiare						
Arka dhe Banka Qendrore	0.92%	1.15%	-	-	(0.21%)	-
Hua institucioneve financiare	0.00%	0.55%	0.42%	0.27%	0.48%	0.13%
Investime ne letra me vlere	5.86%	5.42%	0.00%	0.00%	3.20%	3.21%
Hua dhënë klientëve	5.44%	7.42%	5.17%	6.28%	4.07%	4.92%
Detyrime financiare						
Detyrime ndaj bankave	0.88%	0.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.4%
Detyrime ndaj klientëve	1.10%	1.46%	0.19%	0.53%	0.19%	0.42%
Hua të tjera	-	-	-	-	1.82%	2.03%

Ekspozimi ndaj rrezikut të këmbimit valutor

Kurset e aplikueshme të këmbimit valutor (Lek për monedhë të huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 ishin si vijon:

	2016	2015
USD	128.17	125.79
EUR	135.23	137.28
GBP	157.56	186.59
CHF	126.05	126.74

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(g) Rreziku operacional

Rreziku operacional përcaktohet si rreziku i ndodhjes së një ngjarjeje, me apo pa efekt financiar, që vjen prej proceseve të brendshme të dështuara apo të papërshtatshme, sistemeve të teknologjisë së informacionit, njerëzve (qëllimisht ose jo qëllimisht) dhe prej ngjarjeve të jashtme.

Rreziku operacional përfshin gjithashtu rrezikun ligjor i cili lidhet me veprime ligjore me të meta, pasiguri në lidhje me përcaktimin e ligjit çka mund të çojë në interpretime të papërshtatshme dhe inefiçenca të mundshme të kuadrit ligjor.

Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me një kosto efektive dhe duke shmangur procedurat e kontrollit të cilat kërkojnë iniciativa dhe krijueshmëri.

Banka ka adaptuar një strukturë organizacionale të përshtatshme, me role dhe përgjegjësi të punonjësve të secilës njësi të përcaktuara qartë, në mënyrë që të menaxhojë rrezikun operacional.

Në mënyrë që të sigurohet zbatimi i saktë i kornizës së Menaxhimit të rrezikut operacional, janë krijuar komitete dhe role specifike:

Komiteti i rrezikut Operacional ka përgjegjësinë për të mbikëqyrur aktivitetet e menaxhimit të rrezikut operacional dhe të sigurohet që rreziqet operationale janë identifikuar dhe menaxhuar në mënyrë të saktë. Përveç Komitetit të Menaxhimit Rrezikut, Banka ka krijuar komitete të një niveli më të ulët që janë të përfshirë në procesin e rishikimit dhe vendimmarrjes për ngjarje të rëndësishme të rrezikut operacional. Këta komitete veprojnë brenda limiteve specifike dhe për ngjarje rreziku të caktuara.

Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut siguron që të zbatohet kuadri i rrezikut operacional dhe që të jetë në përputhje me kuadrin rregullator lokal.

Njësitë organizative në të gjithë bankën, identifikojnë, vlerësojnë, monitorojnë dhe mbledhin rrezikun e tyre operacional në përputhje me kuadrin e menaxhimit të rrezikut. Çdo njësi organizative ka caktuar koordinatör të rrezikut operacional. Ky rol i është besuar oficerëve të bankës dhe njërive të biznesit me eksperiencë dhe njohuri në operacionet e njërive, në mënyrë që të rrisë kujdesin, të mbështesë komunikimin dhe të promovojë veprime korrigjuese brenda njësisë.

Përgjegjësia kryesore për zhvillimin dhe zbatimin e kontrolleve për adresimin e rrezikut operacional i është caktuar Drejtimit të Lartë në çdo njësi biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të Bankës për menaxhimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- Kërkesat për ndarje të detyrave në mënyrë të përshtatshme, përfshirë dhe autorizimin e pavarur të transaksioneve
- Kërkesat për rakordimin dhe monitorimin e transaksioneve
- Përshtatja me kërkesat rregullatore dhe ligjore
- Dokumentimi i kontrolleve dhe procedurave
- Kërkesat për vlerësimin periodik të rreziqeve operationale të hasura, dhe mjaftueshmëria e kontrolleve dhe procedurave për përballjen e rreziqeve të identifikuara.
- Kërkesat për raportimin e humbjeve operationale dhe propozimi i veprimit të menjëhershëm
- Zhvillimi i planeve emergjente
- Trajnimi dhe zhvillimi profesional
- Standardet etike dhe të biznesit
- Zbulimi i rrezikut, duke përfshirë dhe sigurinë për efikasitetin.

Menaxhimi i rrezikut operacional bëhet në përputhje me një kornizë specifike të grupit, me politika, procedura dhe udhëzime, të cilat rishikohen dhe përmirësohen vazhdimisht. Ajo fokusohet veçanërisht në fushat e mëposhtme:

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(g) Rreziku operacional (vazhdim)

Metoda “Mbledhja e të dhënave për ngjarjet e rrezikut operacional” përfshin menaxhimin e padive të paraqitura kundër Bankës, me qëllim identifikimin dhe vlerësimin e rrezikut operacional. Banka mbledh ngjarje nga rreziku operacional që kategorizohen sipas kategorisë, linjës së biznesit, shkakut të ngjarjes dhe llojit të efektit. Ngjarjet e rrezikut operacional regjistrohen në bazën e të dhënave. Procesi i mbledhjes së ngjarjes trajtohet në nivel qëndror nga njësia e Rrezikut operacional dhe Divizioni i Menaxhimit të rrezikut, i cili konsolidon dhe analizon të gjithë informacionin në dispozicion. Përveç kësaj, Banka ka krijuar komitete për rrezikun operacional, të cilëve u është deleguar autoriteti i limituar për të rishikuar dhe menaxhuar ngjarjet e rrezikut operacional.

Kontrolli i Vetë - vlerësimi i Rrezikut Operacional (ORCSA)

Si një mjet për vlerësimin e ekspozimit të rrezikut operacional, Banka përdor proceset e rrezikut operacional dhe kontrollet e procesit të vetë vlerësimi, si edhe tregues kyç të rrezikut.

Banka ka përfunduar një projekt vetëvlerësimi rreziku dhe kontrolli (RCSA) në 2016. Ky ishte viti i tretë radhazi që është kryer RCSA dhe ka përfshirë të gjithë njësitë e biznesit të cilat synojnë që Banka të ketë një reagim proaktiv ndaj menaxhimit të rrezikut.

Monitorimi dhe Raportimi i Rrezikut Operacional

Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut i siguron Komitetit të Rrezikut Operacional dhe grupeve të njësive kompetente një pamje të qartë dhe raportet përkatëse për nivelin e rrezikut operacional ndaj të cilit është ekspozuar Banka. Komiteti i Rrezikut operacional rishikon dhe analizon informacionin lidhur me ngjarjet e rrezikut operacional, rezultatet e ORCSA, KRI, treguesit kyç të performancës së IT, duke siguruar nivelin e duhur të mbështetjes, për planet e veprimit të ndërtuara për të parandaluar përsëritjen e humbjeve nga rreziku operacional apo për të identifikuar rrezikun operacional dhe për të përmirësuar cilësinë e menaxhimit të rrezikut.

Zbutja e Rrezikut Operacional

Mbrojtja kryesore e Bankës nga ekspozimi në rrezikun operacional arrihet nëpërmjet zbatimit të politikave, procedurave si dhe sistemit të kontrollit të brendshëm. Përveç kësaj, planet e veprimit të përcaktuar në procesin ORCSA sigurojnë mbrojtje shtesë ndaj humbjeve të ardhshme nga rreziku operacional. Banka ka blerë polica të veçanta sigurimi të cilat mbulojnë fusha të ndryshme të rrezikut operacional (për shembull dëmtimi i aktiveve fikse) dhe si pjesë e grupit të Alpha Bank Grup është e mbuluar nga Group Bankers Blanket Bond. Paralelisht me regjistrimin dhe monitorimin e humbjeve nga ngjarjet e rrezikut operacional, Alpha Bank monitoron dhe raporton në baza mujore treguesit kyç të rrezikut operacional që lidhen me ndërveprimin me klientët/palë të treta, proceset, sistemet, sigurinë e informacionit etj.

Së fundmi, Banka fokusohet gjithashtu edhe në përmirësimin e menaxhimit të rrezikut të mashtrimit duke zbatuar Politikën e Rrezikut të Mashtrimit dhe Manualin e procedurave.

(h) Menaxhimi i kapitalit

Kapitali rregullator dhe norma e mjaftueshmërisë së kapitalit

Për qëllime të menaxhimit të kapitalit, Banka është subjekt i rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për mjaftueshmërinë e kapitalit” në përputhje me ligjin “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”. Në implementimin e kërkesave aktuale për kapital, Banka Qendrore kërkon nga Bankat e nivelit të dytë që të mbajnë një raport të përcaktuar të kapitalit gjithsej kundrejt aktiveve gjithsej të ponderuara me rrezikun dhe zërat jashtë bilancit, raport ky që duhet të jetë minimumi 12%. Minimumi i mjaftueshmërisë së modifikuar të kapitalit është 6%. Raporti i kërkuar nga Banka Qendrore për Alpha Bank Albania ishte 14%.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

4. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(h) Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)

Kapitali rregullator dhe norma e mjaftueshmërisë së kapitalit (vazhdim)

Rregullorja mbi kapitalin rregullator është bazuar në kriteret e Basel II. Banka është në përputhje me raportin minimal të mjaftueshmërisë së kapitalit në 31 dhjetor 2016 dhe 2015.

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Total i kapitalit bazë kualifikues Niveli 1	5,901,933	5,083,026
Borxh i varur	2,166,923	2,200,164
Totali i kapitalit bazë kualifikues Niveli 1 dhe 2	8,068,856	7,283,190
Aktivitet e ponderuara me rrezik	41,862,138	37,231,217
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	19.27%	19.56%

Raportet e përmendura më sipër janë të bazuara në pasqyrat financiare të përgatitura për qëllime rregullatore të cilat janë të ndryshme nga SNRF. Këto pasqyra nuk janë ende finalizuar, por Banka nuk pret ndryshime të rëndësishme në këto pasqyra financiare, kur të finalizohen.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

5. Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë bazohet mbi instrumentat financiarë ekzistues në pasqyrën e pozicionit financiar, pa u përpjekur për të vlerësuar vlerën e ardhshme të aktivitetit dhe vlerën e aktiveve dhe detyrimeve të cilat nuk janë instrumenta financiare.

Aktive financiare të vlefshme për shitje – Letrat me vlerë klasifikohen si Niveli 1 nëse të dhënat për çmimet e tyre janë të kuotuar në tregje aktive, për instrumenta identike me to. Kur vlera e drejtë llogaritet në bazë të çmimit të ofruar në treg nga tregtarët - agjentët apo duke përdorur flukset e aktualizuara të bazuara në një kurbë normash të përshtatshme për periudhën deri në maturimin e tyre, klasifikohen si Niveli 2. Niveli 3 i klasifikimit u referohet instrumentave, vlera e drejtë e të cilave vlerësohet duke përdorur të dhëna kryesore të pavëzhgueshme. Në këto raste vlera e drejtë llogaritet nga një agjent llogaritës dhe miratohet nga Grupi.

Hua dhe paradhënie dhënë institucioneve financiare - Hua dhe paradhënie dhënë institucioneve financiare përfshijnë depozita ndërbankare dhe aktive të tjera në arkëtim e sipër. Meqenëse depozitat janë afat-shkurtra dhe me interesa variabël vlera e tyre e drejtë mendohet se është e përafërt me vlerën kontabël.

Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim – janë aktive që mbartin interes. Meqenëse nuk ekziston një treg aktiv për këto letra me vlerë, vlera e drejtë e tyre është llogaritur duke përdorur modelin e aktualizimit të flukseve të ardhshme të parasë bazuar në normat aktuale të kthimit për periudhën e mbetur deri në maturim dhe ato klasifikohen në Nivelin 2.

Hua dhe paradhënie dhënë klientëve – Huatë dhe paradhëniet mbahen neto duke u zbritur humbjet për zhvlerësim. Portofoli i kredive të Bankës ka një vlerë të drejtë të përlllogaritur afërsisht sa vlera kontabël si pasojë e natyrës afat-shkurtër ose normave të interesit (të cilat janë norma të ndryshueshme: Bono Thesari, EURIBOR, LIBOR plus një marzh interesi), të cilat i përafrohen normave të tregut. Shumica e portofolit të kredive është subjekt i rishmimit brenda vitit, duke ndryshuar interesin bazë.

Depozitat nga Bankat - Vlera e drejtë e depozitave pa afat, të cilat përfshijnë depozita pa interes, është shuma që do të paguhej në moment.

Depozitat e klientëve - Meqenëse nuk ekziston një treg aktiv për këto instrumenta, vlera e drejtë është përlllogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhshme të parasë bazuar në kurbën aktuale të normave të kthimit të përshtatshme për maturitetin e mbetur.

Tabelat e mëposhtme paraqesin një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të analizuara sipas kohës kur ato pritet të rikuperohen ose shlyhen. Huatë dhe depozitat janë klasifikuar në Nivelin 3 të Hierarchy së Vlerës së Drejtë:

	<u>Niveli 1</u>	<u>Niveli 2</u>	<u>Niveli 3</u>	<u>Totali</u>
31 dhjetor 2016				
Aktive financiare				
Aktive financiare të vlefshme për shitje	<u>6,057,360</u>	<u>11,130,644</u>	<u>134,953</u>	<u>17,322,957</u>
Totali	<u>6,057,360</u>	<u>11,130,644</u>	<u>134,953</u>	<u>17,322,957</u>
31 dhjetor 2015				
Aktive financiare				
Aktive financiare të vlefshme për shitje	<u>1,811,264</u>	<u>13,406,711</u>	<u>145,483</u>	<u>15,363,458</u>
Totali	<u>1,811,264</u>	<u>13,406,711</u>	<u>145,483</u>	<u>15,363,458</u>

Nuk ka patur blerje ose shitje në nivelin 3 të aktiveve financiare VPS, ndryshimi në vlerën kontabël është si rezultat i ndryshimit në vlerën e drejtë.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

5. Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet vlerat kontabël dhe vlerat e drejta të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të Bankës që nuk maten me vlerë të drejtë:

31 dhjetor 2016	Të mbajtura deri ne maturim	Hua dhe të arkëtueshme	Të tjera me kosto të amortizuar	Gjithsej vlera e mbetur	Vlera e drejtë Niveli 3
Aktive financiare					
Arka dhe Banka Qëndrore	-	12,144,384	-	12,144,384	12,144,384
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	-	8,802,474	-	8,802,474	8,802,474
Aktive financiare mbajtur deri në maturim	863,340	-	-	863,340	880,751
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	-	32,563,711	-	32,563,711	32,563,711
Totali	863,340	53,510,569	-	54,373,909	54,391,320
Detyrime financiare					
Detyrime ndaj bankave	-	-	1,984,101	1,984,101	1,984,101
Detyrime ndaj klientëve	-	-	58,837,612	58,837,612	58,891,867
Borxhi i varur	-	-	2,166,923	2,166,923	2,166,923
Totali	-	-	62,988,636	62,988,636	63,042,891

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

5. Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2015	Të mbajtura deri në maturim	Hua dhe të arketueshme	Të tjera me kosto të amortizuar	Gjithsej vlera e mbetur	Vlera e drejtë Niveli 3
Aktive financiare					
Arka dhe Banka Qendrore	-	9,520,220	-	9,520,220	9,520,220
Hua institucioneve financiare	-	8,623,717	-	8,623,717	8,623,717
Aktive financiare MDM	1,359,987	-	-	1,359,987	1,404,117
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	-	32,848,922	-	32,848,922	32,848,922
Totali	1,359,987	50,992,859	-	52,352,846	52,396,976
Detyrime financiare					
Detyrime ndaj bankave	-	-	6,016	6,016	6,016
Detyrime ndaj klientëve	-	-	55,124,193	55,124,193	55,178,204
Borxhi i varur	-	-	2,200,164	2,200,164	2,200,164
Totali	-	-	57,330,373	57,330,373	57,384,384

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

6. Të ardhurat neto nga interesat

	2016	2015
Të ardhura nga interesat:		
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	55,060	13,364
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	1,796,656	2,140,342
Mbajtur deri ne maturim dhe marrëveshje të riblerjes	66,314	120,688
Balancat me Bankën Qendrore	22,543	35,192
Aktive financiare të vlefshme për shitje	843,315	930,680
Të ardhura të tjera nga interesi	14,722	31,608
	2,798,610	3,271,874
Shpenzime nga interesat:		
Detyrime ndaj bankave	(37,281)	(6,186)
Detyrime ndaj klientëve	(331,067)	(523,592)
Borxhi i varur	(39,458)	(45,255)
Të tjera	(89,105)	(108,966)
	(496,911)	(683,999)
Të ardhurat neto nga interesat, neto	2,301,699	2,587,875

Ju lutem shikoni Shënimin 4 (b) për shumën e të ardhurave nga interesi nga kreditë e zhvlerësuar. Të ardhurat nga interesi nga kreditë për klientët përfshijnë një shumë prej 23,096 mijë Lek, e cila përfaqëson efektin e ndryshimit të normës së skontimit.

7. Të ardhurat neto nga komisionet

	2016	2015
Tarifa shërbimi	160,416	130,701
Shërbimet Telex-Swift	6,901	8,617
Transferta parash	20,379	19,113
Operacione thesari dhe transaksione ndërbankare	874	2,213
Mirëmbajtje llogarie	50,439	53,063
Karta debiti dhe krediti	59,493	48,606
Totali i të ardhurave nga komisionet	298,502	262,313
Operacione thesari dhe transaksione ndërbankare	(3,195)	(4,917)
Tarifa shërbimi	(3,067)	(3,611)
Karta debiti dhe krediti	(48,005)	(60,166)
Totali i shpenzimeve për komisionet	(54,267)	(68,694)
Te ardhura neto nga komisionet	244,235	193,619

8. Humbje minus fitime nga transaksionet financiare

	2016	2015
Humbje nga shitja e aktiveve të vlefshme për shitje	-	(1,444,507)
Diferencat nga kursi i këmbimit	(75,742)	(29,305)
Totali	(75,742)	(1,473,812)

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

9. Shpenzime personeli

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Paga	610,611	567,720
Sigurime shoqërore dhe shëndetësore	69,444	66,456
Trajnime dhe dieta	7,710	6,473
Shpenzime për akomodimin e stafit	4,705	6,087
Të tjera	33,107	70,944
Totali	725,577	717,680

Më 31 dhjetor 2016, Banka kishte 416 punonjës (31 dhjetor 2015: 427 punonjës).

10. Shpenzime operative

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Qiraja e ndërtesës	226,958	235,057
Fondi i sigurimit të depozitave	190,434	206,683
Shpenzime të reklamimit dhe promovimit	162,515	155,791
Qiraja e mirëmbajtja e pajisjeve kompjuterike	139,560	117,075
Kosto ristrukturimi	67,000	12,879
Shpenzime të teknologjisë informative	44,532	38,830
Sigurimi i ndërtesave dhe transportit të parave	44,509	54,612
Elektriciteti	37,740	40,977
Telekomunikim dhe shërbim postar	34,665	49,203
Kancelari dhe mjete për zyrat	20,007	18,801
Tarifat profesionale	19,901	18,299
Tarifat e informacionit financiar	15,278	19,322
Shërbime pastrimi	13,693	17,540
Mirëmbajtja e ndërtesave dhe pajisjeve	13,438	11,024
Sigurimi	12,631	13,692
Shërbime nga entitete arkëtuese	3,892	3,334
Taksa të tjera	117,957	118,594
Shpenzime të tjera administrative	59,923	30,052
Totali	1,224,633	1,161,765

Taksa të tjera përfshijnë shumën prej 105,801 mijë Lek (2015: 110,121 mijë Lek), e cila përfaqëson TVSH mbi shpenzimet.

11. Tatim fitimi

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Tatim fitimi i vitit	12,875	-
Shpenzimi/(përfitimi) i tatimit të shtyrë	661	(661)
Totali i shpenzimeve/përfitimeve të tatimit mbi fitim	13,536	(661)

Norma e tatimit mbi fitimin në Shqipëri është 15% (2015: 15%) e fitimit të tatueshëm. Më poshtë jepet rakordimi i tatimit mbi fitimin, llogaritur me normën e nominale të aplikuar me shpenzimin e tatim fitimit.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

11. Tatim fitimi (vazhdim)

	Norma e tatimit	31 dhjetor 2016	Norma e tatimit	31 dhjetor 2015
(Humbja)/Fitimi para tatimit		(1,383,546)		(1,649,087)
Norma bazë e tatim fitimit	15.00%	(207,532)	15.00%	(247,363)
Shpenzime të pazbritshme	(15.93%)	220,407	(14.96%)	246,702
Humbje të mbartura	0.05%	661	0.00%	-
Shpenzimi i tatim fitimit	(0.98%)	13,536	0.04%	(661)

Në bazë të ligjit të kontabilitetit, duke filluar nga 1 janari 2008 Banka duhet të raportojë në përputhje me SNRF. Përveç kësaj, Ligji 8438, i ndryshuar, ofron disa ndryshime të caktuara (efektive nga 1 janar 2014). Në bazë të këtyre ndryshimeve, fondet për zhvlerësim të ngarkuara nga Banka në përputhje me SNRF do të konsiderohen si shpenzime të zbritshme tatimore, me kusht që ato të jenë të çertifikuara nga auditorët e jashtëm.

Aktivitetet tatimore të shtyra janë paraqitur neto prej pasiveve të shtyra pasi shumat janë detyrime ndaj të njëjtit autoritet tatimor dhe pritet të mbyllën në baza neto. Tatimi i shtyrë është llogaritur bazuar në normën tatimore në fuqi prej 15%. Lëvizjet në llogarinë e tatimit të shtyrë janë si më poshtë:

	2016	2015
Detyrime/ (aktive) në fillim të vitit	10,636	(132,874)
Shpenzimi / (përfitimi) i tatimit të shtyrë	661	(661)
Tatimi i shtyrë në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	34,755	144,171
Detyrimi në fund të vitit	46,052	10,636

Më 31 dhjetor 2016 dhe 2015, aktivitetet dhe detyrimet tatimore të shtyra i ngarkohen zërave të mëposhtëm:

	2016	2015
Aktive tatimore të shtyra		
Humbje tatimore të mbartura	-	661
Detyrime tatimore të shtyra		
Rivlerësimi i aktiveve VPS (shënimi 24)	(46,052)	(11,297)
Detyrime tatimore të shtyra, neto	(46,052)	(10,636)

12. Arka dhe Banka Qendrore

	2016	2015
Mjete monetare	1,164,256	1,141,070
Në lek	388,242	419,675
Në monedha të huaja	776,014	721,395
Banka Qendrore	10,980,128	8,379,150
Llogari rrjedhëse	5,488,694	3,297,960
Rezerva e detyrueshme	5,491,434	5,081,190
Totali	12,144,384	9,520,220

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore në lidhje me rezervën e detyrueshme, Banka duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve në Bankën Qendrore si llogari rezervë. Rezerva nuk është e vlefshme për operacionet ditore të Bankës.

Rezerva e detyrueshme në Lek me Bankën Qendrore ka gjeneruar një interes prej 70% të normës së marrëveshjeve të riblerjes, e cila më 31 dhjetor 2016 ishte 0.875% në vit (2015: 1.225% në vit). Duke filluar nga shtatori 2016, Banka Qendrore ka ngarkuar interes prej 0.4% në vit për rezervën e detyrueshme në euro. Për llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore është ngarkuar gjithashtu interes prej 0.65%.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

13. Hua dhe paradhënie institucioneve financiare

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Llogari rrjedhëse me banka	578,084	3,804,402
Jo rezidentë	578,084	3,804,402
Depozita me afat	8,224,390	4,819,315
Rezident	2,062,992	2,496,930
Jo rezidentë	6,161,063	2,322,353
Interesi i përlllogaritur	335	32
Totali	8,802,474	8,623,717

Llogaritë rrjedhëse me Bankat jo rezidente përfshijnë balanca me Alpha Bank A.E., Athinë dhe Deutsche Bank AG. Vendosi me Bankat jorezidente përfshijnë 6,161,063 mijë Lek (2015: nga 2,322,353 mijë Lek) me bankat jo-rezidente.

Vendosi më 31 dhjetor 2016 gjeneruan interesa prej:

- Lek: N/A (2015: 1.7% deri në 1.75% në vit)
- USD: 0.35% në vit (2015: 0.25% deri në 0.27% në vit)
- EUR : (0.4%) deri në 2% në vit (2015: (0.02%) deri në (0.35%) në vit)
- GBP : 0.2% në vit (2015: 0.47 % në vit).

14. Aktivet financiare mbajtur deri ne maturim

Aktivët financiarë të mbajtura deri në maturim përbëhen si më poshtë:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Obligacione qeveritare		
Qeveria Shqiptare	863,340	1,359,987
Totali	863,340	1,359,987

Bono Thesari

Banka nuk ka investuar ne Bono Thesari të klasifikuara si aktive të mbajtura deri ne maturim me 31 dhjetor 2016.

Obligacionet Qeveritare

Interesi për obligacionet e Qeverisë Shqiptare arkëtohet çdo 6 muaj me një normë kuponit nga 3.37% në 10.4% në vit (2015: 5.23% deri në 10.4% në vit) për Lekun. Maturitetet e mbetura të obligacioneve qeveritare janë si më poshtë:

	<u>2016</u>			<u>2015</u>		
	Çmimi i blerjes	Interesi i përlllogaritur	Vlera kontabël	Çmimi i blerjes	Interesi i përlllogaritur	Vlera kontabël
24 muaj	650,000	8,794	658,794	1,135,000	19,952	1,154,952
36 muaj	200,000	4,546	204,546	-	-	-
60 muaj	-	-	-	200,000	5,035	205,035
	850,000	13,340	863,340	1,335,000	24,987	1,359,987

Nuk ka patur tregues të cilët mund të sjellin ndonjë zhvlerësim në aktivët financiarë të mbajtura deri ne maturim.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

15. Aktive financiare të vlefshme për shitje

Emetues të listuar/të palistuar:	2016	2015
Të listuar	6,411,469	6,187,199
– Qeveria Shqiptare	3,017,628	3,063,948
– Korporatat	3,393,841	3,123,251
Të palistuar (Qeveria Shqiptare)	10,911,488	9,176,259
Totali	17,322,957	15,363,458

Banka rishikon letrat me vlerë të klasifikuara si të vlefshme për shitje në çdo datë të lëshimit të pasqyrave financiare për të parë nëse ka ndonjë të dhënë objektive për zhvlerësimin e tyre. Drejtimi gjykon se ngjarjet e ndodhura pas njohjes fillestare të letrave me vlerë nuk përbëjnë një evidencë objektive për zhvlerësim. Vlera e drejtë para tatimit, e portofolit të letrave me vlerë të vlefshme për shitje është paraqitur më poshtë:

	2016	2015
Gjendja më 1 janar	75,310	(885,829)
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vlefshme për shitje	231,703	961,139
Totali	307,013	75,310

Më 31 dhjetor 2016, ndryshimi i vlerës së drejtë të portofolit të aktiveve financiare të vlefshme për shitje është pozitiv. Me përjashtim të disa letrave me vlerë të korporatave, të cilat rezultuan me një ndryshim negativ të vlerës së drejtë, të gjitha letrat e tjera me vlerë kanë një ndryshim pozitiv në vlerën e tyre të drejtë. Bazuar në vlerësimin e Bankës, për këto letra me vlerë nuk u llogarit asnjë zhvlerësim deri me 31 dhjetor 2016.

Normat efektive të interesit për obligacionet e thesarit të vlefshme për shitje për vitin që mbyllet më 31 dhjetor 2016, u luhatën mes 0% deri në 9.25% në vit (2015: 0.25% dhe 9.25% në vit). Detaje sipas tipit të tyre paraqiten më poshtë:

31 dhjetor 2016	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera kontabël	Diference rivlerësimi	Vlera e drejtë
24 muaj	8,707,293	15,933	65,383	8,788,609	127,579	8,916,188
36 muaj	1,228,097	982	6,867	1,235,946	95,807	1,331,753
60 muaj	2,479,697	23,899	16,855	2,520,451	43,319	2,563,770
Mbi 60 muaj	3,928,347	422,069	120,522	4,470,938	40,308	4,511,246
Totali	16,343,434	462,883	209,627	17,015,944	307,013	17,322,957

31 dhjetor 2015	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera kontabël	Diference rivlerësimi	Vlera e drejtë
24 muaj	6,388,178	48,589	49,116	6,485,883	(14,497)	6,471,386
36 muaj	2,950,000	-	36,421	2,986,421	63,524	3,049,945
60 muaj	2,820,912	17,628	14,118	2,852,658	39,679	2,892,337
Mbi 60 muaj	2,817,364	73,519	72,303	2,963,186	(13,396)	2,949,790
Totali	14,976,454	139,736	171,958	15,288,148	75,310	15,363,458

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

15. Aktive financiare të vlefshme për shitje (vazhdim)

Tabela më poshtë tregon lëvizjet e letrave me vlerë të vlefshme për shitje deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015, duke përfshirë shtesat, maturimin dhe shitjen e tyre gjatë këtyre viteve:

	Lëvizjet në aktive të vlefshme për shitje	
	2016	2015
Teprica në çelje me 1 janar	15,363,458	30,882,503
Shitje	-	(5,204,083)
Shtesa	4,297,098	3,406,637
Maturime	(2,569,302)	(14,682,738)
Ndryshime në vlerën e drejtë ricikluar në fitim ose humbje	-	1,444,507
Luhatjet në vlerën e drejtë	231,703	(483,368)
Teprica në mbyllje me 31 dhjetor	17,322,957	15,363,458

Gjatë vitit 2016, Banka nuk ka shitur asnjë letër me vlerë. Gjatë vitit 2015, Banka i ka shitur Alpha Bank A.E. aktive financiare të vlefshme për shitje me çmim më të lartë sesa çmimi i tregut në datën e kryerjes së transaksionit. Humbjet e akumuluar ndaj vlerës së drejtë të këtyre aktiveve financiare prej 1,444,507 mijë Lek, të njohura më parë në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, u riklasifikuan nga kapitali tek pasqyra e fitimit ose humbjes, ndërkohë që diferenca prej 1,397,411 mijë Lek midis vlerës së drejtë në momentin e shitjes dhe çmimit të shitjes të aktiveve financiare, u njoh brenda kapitalit.

16. Hua dhe paradhënie dhënë klientëve

	2016	2015
Vlera bruto e kredive dhe paradhënieve	33,906,481	34,026,321
Tarifa e shtyrë e disbursimit të kredisë	(57,475)	(54,953)
Interesi i përlogaritur	1,073,397	1,823,752
	34,922,403	35,795,120
Minus fondin për humbje prej zhvlerësimit	(2,358,692)	(2,946,198)
Totali	32,563,711	32,848,922

Lëvizjet e fondit për humbje prej zhvlerësimit paraqiten në tabelën më poshtë:

	2016	2015
Gjendja në fillim të vitit	2,946,198	3,501,441
Hua të çregjistruara	(1,189,746)	(1,524,053)
Humbje neto nga zhvlerësimi	1,891,780	992,696
Hua të shitura (shiko shënimin 28)	(1,306,893)	-
Diferencat e konvertimit	(5,743)	(23,886)
Ndryshimi në vlerën e drejtë të llogarisë së fondit	23,096	-
Gjendja në fund të vitit	2,358,692	2,946,198

Të gjitha kreditë e zhvlerësuara janë regjistruar me vlerat e tyre të rikuperueshme. Humbjet nga zhvlerësimi të ngarkuara në fitim ose humbje janë paraqitur neto nga rekuperimit e kredive të fshira:

	2016	2015
Humbje nga zhvlerësimi	1,891,780	992,696
Shumat e rikuperuara nga kreditë e fshira	(15,593)	(28,316)
	1,876,187	964,380

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

16. Hua dhe paradhënie dhënë klientëve (vazhdim)

Lëvizjet në rezervat për humbjet nga zhvlerësimi sipas klasave të huave dhe paradhënieve janë të detajuara si më poshtë:

	Hua për korporata	Hua per individe	Totali
Teprica me 1 janar 2015	2,731,465	769,976	3,501,441
Humbje nga zhvlerësimi	2,201,501	415,162	2,616,663
Rimarrje	(1,309,514)	(314,453)	(1,623,967)
Fshirje (çregjistrime)	(1,448,689)	(75,364)	(1,524,053)
Diferenca nga kursi i këmbimit	(20,977)	(2,909)	(23,886)
Teprica me 31 dhjetor 2015	2,153,786	792,412	2,946,198
Humbje nga zhvlerësimi	3,123,647	506,141	3,629,788
Rimarrje	(1,397,719)	(340,289)	(1,738,008)
Hua të shitura (shiko shënimin 28)	(1,306,893)	-	(1,306,893)
Fshirje (çregjistrime)	(1,019,839)	(169,906)	(1,189,745)
Diferencat nga kursi i këmbimit	(3,286)	(2,458)	(5,744)
Ndryshimi në vlerën e fondit	11,694	11,402	23,096
Teprica me 31 dhjetor 2016	1,561,390	797,302	2,358,692
Me 31 dhjetor 2015			
Zhvlerësimi individual	2,124,724	107,573	2,232,297
Zhvlerësimi kolektiv	29,061	684,840	713,901
	2,153,785	792,413	2,946,198
Me 31 dhjetor 2016			
Zhvlerësimi individual	1,368,507	66,804	1,435,311
Zhvlerësimi kolektiv	192,883	730,498	923,381
	1,561,390	797,302	2,358,692

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

17. Aktivet afatgjata materiale

	Pajisje	Pajisje elektronike dhe mobilje	Mjete transporti e të tjera	Përmirësimet e ambjenteve me qera	Totali
Kosto					
Me 1 janar 2015	224,655	853,456	90,919	1,314,443	2,483,473
Shtesa	1,153	21,168	9,227	4,763	36,311
Fshirje	(5,674)	(38,923)	-	(19,178)	(63,775)
Shitje	(968)	(2,982)	(1,899)	-	(5,849)
Me 31 dhjetor 2015	219,166	832,719	98,247	1,300,028	2,450,160
Shtesa	2,693	18,041	10,470	16,914	48,118
Fshirje	(2,539)	(21,222)	-	(152,285)	(176,046)
Shitje	(3,001)	(3,039)	(10,478)	-	(16,518)
Me 31 dhjetor 2016	216,319	826,499	98,239	1,164,657	2,305,714
Zhvlerësimi i akumuluar					
Me 1 janar 2015	(214,327)	(814,510)	(62,007)	(559,301)	(1,650,145)
Shpenzimi vjetor	(4,437)	(18,311)	(7,880)	(74,449)	(105,077)
Fshirje	5,674	38,813	-	6,409	50,896
Shitje	968	2,854	34	-	3,856
Me 31 dhjetor 2015	(212,122)	(791,154)	(69,853)	(627,341)	(1,700,470)
Shpenzimi vjetor	(3,058)	(15,735)	(7,769)	(66,868)	(93,430)
Fshirje	2,464	21,138	-	85,443	109,045
Shitje	3,001	3,039	10,114	-	16,154
Me 31 dhjetor 2016	(209,715)	(782,712)	(67,508)	(608,766)	(1,668,701)
Vlerat kontabël neto					
Me 1 janar 2015	10,328	38,946	28,912	755,142	833,328
Me 31 dhjetor 2015	7,044	41,565	28,394	672,687	749,690
Me 31 dhjetor 2016	6,604	43,787	30,731	555,891	637,013

Banka nuk ka ndonjë aktiv të lënë peng si kolateral më 31 dhjetor 2016 (2015: asnjë).

Mjetet e transportit dhe aktivet e tjera përfshijnë mjete transporti të marra me qira financiare, të cilat sjellin detyrime qiraje (shënimi 23). Më 31 dhjetor 2016, vlera kontabël neto e mjeteve të transportit të marra me qira ishte 21,200 mijë Lek (2015: 20,721 mijë Lek).

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

18. Aktivet afatgjata jomateriale

	Programe kompjuterike
Kosto	
Më 1 janar 2015	382,301
Shtesa	1,262
Më 31 dhjetor 2015	383,563
Shtesa	16,153
Më 31 dhjetor 2016	399,716
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2015	(345,492)
Amortizimi i periudhës	(19,616)
Më 31 dhjetor 2015	(365,108)
Amortizimi i periudhës	(12,102)
Më 31 dhjetor 2016	(377,210)
Vlera kontabël neto	
Më 1 janar 2015	36,809
Më 31 dhjetor 2015	18,455
Më 31 dhjetor 2016	22,506

19. Aktive të tjera dhe aktive të riposeduara

Aktivët e tjera janë treguar me poshtë:

	2016	2015
Shpenzime të parapaguara	33,204	26,548
Debitorë të tjerë	192,581	176,171
Të arkëtueshme të tjera	580,566	-
Totali	806,351	202,719

Aktivët afatgjata të riposeduara përfaqësojnë pasuri të patundshme të fituar nëpërmjet ekzekutimit të kolateraleve për kreditë. Vlera e drejtë e këtyre aktiveve është klasifikuar për qëllim të hierarkisë të vlerës së drejtë në Nivelin 3, meqenëse Banka ka përdorur disa të dhëna nga kërkimet e saj, supozime dhe të dhëna lidhur me prona me karakteristika të ngjashme dhe ka përfshirë kështu në model një segment të gjerë të dhënash që nuk janë të vëzhgueshme në treg.

	2016	2015
Prona rezidenciale	49,723	20,464
Prona tregtare	222,047	222,261
Prona të tjera	133,289	96,959
Totali	405,059	339,684

Totali i shtesave të vitit në aktive të riposeduara në vitin 2016 ishte 79,795 mijë Lek (2015: 52,103 mijë Lek). Gjatë vitit 2016 Banka ka njohur rënie në vlerë prej 11,819 mijë Lek nga rivlerësimi i këtyre aktiveve (2015: 112 mijë Lek). Shitja e kolateraleve në riposedim arrin shumën 1,568 mijë Lek (2015: 264,576 mijë Lek), me një fitim neto prej 32 mijë Lek (2015: 10,962 mijë Lek) të përfshirë në të ardhura të tjera operative.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

19. Aktive të tjera dhe aktive të riposeduara (vazhdim)

Lëvizjet në aktivet e riposeduara janë regruar më poshtë:

	2016	2015
Më 1 janar	339,684	552,045
Shtesa	79,795	52,103
Shitje	(1,568)	(264,576)
Ulje vlere	(11,819)	(112)
Diferenca të tjera	(1,033)	224
Me 31 dhjetor	405,059	339,684

20. Detyrime ndaj bankave

	2016	2015
Llogari rrjedhëse	62,830	6,016
Repo e anasjelltë	1,190,567	-
Huamarrje	730,566	-
Interes i përllogaritur	138	-
Totali	1,984,101	6,016

Gjatë vitit 2016 Banka ka lënë peng dy obligacione të Qeverisë Shqiptare me vlerë nominale 1,500,000 mijë Lek për kryerjen e transaksionit repo e anasjelltë me Bankën Qendrore. Obligacionet kanë një vlerë kontabël neto prej 1,517,565 mijë Lek dhe vlerë të drejtë 1,560,093 mijë Lek më 31 dhjetor 2016.

21. Detyrimet ndaj klientëve

	2016			2015		
	Monedhë vendase	Monedhë e huaj	Totali	Monedhë vendase	Monedhë e huaj	Totali
Llogari rrjedhëse						
Individë	2,900,772	4,983,784	7,884,556	2,169,561	3,228,453	5,398,014
Shoqëri private	1,375,059	2,352,525	3,727,584	1,172,411	1,862,669	3,035,080
Shoqëri publike	162,509	414,426	576,935	93,861	298,340	392,201
	4,438,340	7,750,735	12,189,075	3,435,833	5,389,462	8,825,295
Llogari kursimi						
Individë	2,238,943	5,855,601	8,094,544	1,961,120	4,808,695	6,769,815
	2,238,943	5,855,601	8,094,544	1,961,120	4,808,695	6,769,815
Depozita me afat						
Individë	17,244,893	20,341,855	37,586,748	18,454,748	20,097,698	38,552,446
Shoqëri private	182,105	626,553	808,658	87,485	655,729	743,214
	17,426,998	20,968,408	38,395,406	18,542,233	20,753,427	39,295,660
Interes i përllogaritur	130,752	27,835	158,587	189,119	44,304	233,423
Totali	24,235,033	34,602,579	58,837,612	24,128,305	30,995,888	55,124,193

Llogaritë rrjedhëse dhe të kursimit gjenerojnë interes që varion nga norma 0% në 0.45% në vit për Lek (2015: nga 0.1% në 1.4% në vit) dhe nga 0% deri në 0.2% në vit për monedhat e huaja në 31 dhjetor 2016 (2015: 0.1% në 0.4% në vit), duke përjashtuar normat e interesit preferenciale.

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

21. Detyrimet ndaj klientëve (vazhdim)

Depozitat me afat gjenerojnë interes që varion nga norma 0.1% deri në 0.9% në vit për Lek (2015: nga 0.4% deri në 2.5% në vit) dhe nga 0.02% deri në 0.22% në vit për monedhat e huaja (2015: nga 0.05% në 0.6% në vit), duke përjashtuar normat preferenciale të interesit.

22. Borxhi i varur

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Borxhi i varur	2,163,680	2,196,480
Interes i përlogaritur	3,243	3,684
Totali	<u>2,166,923</u>	<u>2,200,164</u>

Borxhi i varur për shumën 2,166,923 mijë Lek (16 milionë Euro) ju dha Bankës nga Alpha Bank A.E. nëpërmjet një marrëveshjeje të datës 12 maj 2011.

Principali është i pagueshëm në datën e maturimit të borxhit, në 31 maj 2021 (shuma 6 milionë Euro) dhe 31 maj 2022 (shuma 10 milionë Euro), ndërsa interesi shlyhet në baza tremujore. Borxhi mbart një interes të pagueshëm prej Euribor 3muajor + 2% (2015: Euribor 3 muajor + 2%).

23. Detyrime të tjera

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Transaksionet si agjent (Buxheti i Shtetit)	51,851	51,838
Detyrime për qiranë financiare	20,588	20,545
Detyrime për sigurimet shoqërore	2,942	2,961
Pagesa në transit	22,808	4,238
Furnitorë dhe shpenzime të përlogaritura	220,495	165,930
Çeqe për t'u mbledhur	315	326
TVSH e pagueshme	24,241	14,460
Llogari pezull	49,728	61,525
Tatime të tjera përveç tatim fitimit	29,200	36,593
Provigjone për debitorë te tjerë	24,748	24,828
Të tjera	15,712	126
Totali	<u>462,628</u>	<u>383,370</u>

24. Kapitali aksionar dhe rezerva të tjera

Kapitali i autorizuar, i emtuar dhe i paguar i Bankës përbëhet 100% nga aksionet e Alpha Bank A.E., Athinë. Nuk ka pasur ndryshime në kapitalin aksionar gjatë vitit 2016. Gjatë viteve 2016 dhe 2015, kapitali aksionar i Bankës përfshin kontribute në USD dhe EUR si më poshtë:

Monedha	Në monedhë origjinale	Në Lek '000	Kursi i këmbimit
USD	10,080,000	1,084,003	107.54
EUR	61,152,499	8,495,917	138.93
EUR	10,000,000	1,380,200	138.02
Totali		<u>10,960,120</u>	

Gjatë transformimit nga degë në filial në vitin 2012, Banka përdori si kurse historike të këmbimit për kapitalin në EUR dhe USD ato të datës 31 dhjetor 2011, aprovuar prej Bankës së Shqipërisë. Si rezultat i përdorimit të këtyre kurseve u krijua një rezervë rivlerësimi negative prej 243,192 mijë Lek, e cila është klasifikuar në zërin 'Rezerva të tjera'. Rezervat e tjera përbëhen si më poshtë

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Rezerva e vlerës së drejtë (aktive financiare VPS)	307,013	75,310
Efekti tatimor në rezervën e vlerës së drejtë (shiko shënimin 11)	(46,052)	(11,297)
Rezerva e konvertimit (shih shënimin 15)	(243,192)	(243,192)
Total	<u>17,769</u>	<u>(179,179)</u>

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

25. Rezerva ligjore

Rezerva ligjore është krijuar në bazë të rregullores së Bankës Qendrore mbi “Minimumin e kapitalit fillestar të Bankës për aktivitetet e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të licensuara,” nr.51, datë 22 prill 1999. Bankat dhe degët e Bankave të huaja duhet të krijojnë rezervat nga 1.25% deri në 2% të totalit të aktiveve të ponderuara për rrezikun duke zbritur një të pestën e fitimit para tatimit dhe para pagimit të dividendëve.

Rezerva ligjore, bazuar në Ligjin Tregtar, kërkon krijimin e rezervës duke përdorur 5% të të ardhurave neto të Bankës, pas zbritjes së humbjeve të viteve të kaluara. Kjo rezervë nuk është e detyrueshme nëse rezervat kanë arritur sa një e dhjeta e kapitalit të Bankës.

26. Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Mjetet monetare	1,164,256	1,141,070
Llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore	5,488,694	3,297,960
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	578,084	3,804,402
Vendosje afatshkurtra në bankat e tjera	8,224,390	4,819,315
Totali	15,455,424	13,062,747

27. Angazhime dhe detyrime të mundshme

Angazhimet dhe detyrimet e mundshme përfshijnë garancitë e përftuara dhe dhënë klientëve si më poshtë:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Detyrime të mundshme		
Garanci dhënë në favor të klientëve	368,437	438,429
Letër kredi	266,385	-
Angazhime për kredi të patërhequra	1,878,291	1,723,880

Letër kreditë e detyrojnë Bankën të bëjë pagesa në emër të detyrimeve të kushtëzuara të klientëve, në rast se klienti dështon të përmbushë kushtet e kontratës.

Angazhimet për kreditim përfaqësojnë angazhimet kontraktuale për të dhënë kredi dhe për të rinovuar kreditë ekzistuese. Përgjithësisht, angazhimet kanë data fikse maturimi, ose klauzola të tjera përfundimi. Duke qënë se angazhimet mund të përfundojnë para tërheqjes së të gjithë shumës, vlerat totale jo domosdoshmërisht përfaqësojnë kërkesat për para.

Pretendime dhe çështje gjyqësore

Gjatë aktivitetit normal të Bankës, kjo e fundit haset me çështje dhe pretendime gjyqësore. Drejtimi i Bankës ka mendimin se nuk ka humbje të mundshme materiale të pësuar në lidhje me pretendimet dhe çështjet gjyqësore deri më 31 dhjetor 2016 (31 dhjetor 2015: njëjloj).

Angazhime për Qiratë

Minimumi i qirave operative të pagueshme, të ardhshme të Bankës është si më poshtë:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Jo më shumë se 1 vit	226,652	246,264
Më shumë se 1 vit dhe jo më shumë se 5 vjet	859,262	921,626
Më shumë se 5 vjet	1,899,669	2,180,558
Totali	2,985,583	3,348,448

Angazhimet e paanullueshme të qirasë më 31 dhjetor 2016 janë 58,287 mijë Lek (31 dhjetor 2015: 60,094 mijë Lek).

ALPHA BANK ALBANIA SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

(Shumat në mijë Lek, përveç kur nuk është shprehur ndryshe)

28. Transaksionet me palët e lidhura

Gjatë aktivitetit të saj Banka hyn në transaksione të ndryshme me palët e saj të lidhura. Këto transaksione kryhen në bazë të termave tregtare. Palët e lidhura me të cilat Banka ka kryer transaksione biznesi janë:

	2016	2015
Alpha Bank Group – aktive		
Hua dhe paradhenie institucioneve financiare	3,217,329	209,082
Të arkëtueshme të tjera	580,556	-
Alpha Bank Group - detyrime		
Borxhi i varur	2,166,923	2,200,164
Detyrime ndaj bankave	8,438	201
Detyrime të tjera	690,893	59,304
Drejtuesit e Bankës		
Hua dhënë Drejtuesve të Bankës	35,381	37,682
Depozita dhe llogari rrjedhëse	77,045	71,192
Kolaterale të vëna	34,126	53,800
Të ardhura nga interesat që vijnë nga		
Hua dhe paradhënie dhënë institucioneve financiare	48,053	8,330
Hua dhe paradhënie Drejtuesve të Bankës	850	593
Shpenzime për interesa që vijnë nga		
Detyrime ndaj bankave	39,459	45,256
Depozitat e klientëve – Drejtues të Bankës	171	281
Shpenzime të tjera		
Shpenzime të tjera	124,752	141,215
Shpërblim ndaj Drejtuesve të Bankës	61,349	62,112
Shpërblim ndaj anëtarëve jo-ekzekutive	3,291	2,642

Gjatë vitit 2016, Banka nuk ka kryer shitje të obligacioneve të vlefshme për shitje ndaj Mëmës.

Në dhjetor 2016, Banka i ka shitur Alpha Bank AE një pjesë të portofolit të kredisë me një vlerë kontabël prej 580,566 mijë Lek dhe me një çmim të barabartë me vlerën kontabël.

Gjatë vitit 2015, Banka i shiti Mëmës obligacione të vlefshme për shitje me një vlerë prej 5,204,083 mijë Lek (shiko shënimin 15). Banka realizoi një humbje prej 1,444,507 mijë Lek nga këto shitje. Gjatë vitit 2015 Banka nuk ka blerë obligacione nga Mëma.

29. Ngjarje pas datës së raportimit

Nuk ka ngjarje të tjera të rëndësishme pas datës së raportimit që kërkojnë korrigjim apo shënime shtesë në pasqyrat financiare.