

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Pasqyrat Financiare të Veçanta për vitin e mbyllur më
31 dhjetor 2018
(me raportin e audituesit të pavarur)

CONTENTS

RAPORTI I AUDITUESEVE TË PAVARUR	
PASQYRA E VEÇANTË E POZICIONIT FINANCIAR	1
PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRSHIRËSE	2
PASQYRA E VEÇANTË E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	3
PASQYRA E VEÇANTË E FLUKSEVE MONETARE	4
1. SUBJEKTI RAPORTUES	5
2. BAZAT E PËRGATITJES	5
3. NDRYSHIME NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHËNIMET SHOQËRUESE	6
4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL	7
5. KOMBINIMET E BIZNESIT	23
6. SHËNIMET E TRANZICIONIT	23
7. STANDARDET E REJA DHE INTERPRETIME ENDE TË PAMIRATUARA	25
8. STANDARDET E LËSHUARA DHE NË FUQI PËR PERIUdhËN VJETORE	26
9. MENAXHIMI I RREZIKUT	27
10. PËRMBLEDHJE E VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE KONTABËL	48
11. VLERA E DREJTË E AKTIVEVE DHE PASIVEVE FINANCIARE	51
12. ANALIZA E AKTIVEVE, DETYRIMEVE DHE KAPITAL SIPAS MATURITETIT TË MBETUR	54
13. MJETET MONETARE DHE TË NGJASHME	55
14. HUA DHE PARADHËNIE BANKAVE	55
15. INVESTIME FINANCIARE NË LETRA ME VLERË	55
16. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE	58
17. QIRA FINANCIARE	66
18. AKTIVE AFATGJATA MATERIALE	67
19. AKTIVE AFATGJATA JO-MATERIALE	68
20. INVENTARI DHE MJETE TË TJERA	68
21. AKTIVE TË VLEFSHME PËR SHITJE	68
22. INVESTIME NË PJESEMARRJE DHE FILIALE	69
23. DETYRIME NDAJ BANKAVE	69
24. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE	70
25. BORXHI I VARUR	71
26. AKTIVE TATIMORE TË SHTYRA	71
27. PROVIZIONE TE TJERA	72
28. DETYRIME TË TJERA	72
29. KAPITALI AKSIONAR	72
30. REZERVAT	73
31. TË ARDHURA NETO NGA INTERESAT	74
32. TË ARDHURA NETO NGA KOMISIONET	74
33. TË ARDHURA TE TJERA, NETO	74
34. SHPENZIMET E PERSONELIT	75
35. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE	75
36. TATIM FITIMI	75
37. ANGAZHIME DHE DETYRIMET E KUSHTËZUARA	76
38. ÇËSHTJE LIGJORE	76
39. ANGAZHIMET PËR QIRATË DHE SHPENZIMET PËR QIRATË OPERATIVE	76
40. TRANSAKSIONET E PALEVË TË LIDHURA	77
41. NGJARJE PAS DATËS SË BILANCIT	78

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarët e Banka Amerikane e Investimeve sh.a

Raporti mbi auditimin e pasqyrave financiare të veçanta

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të veçanta të Banka Amerikane e Investimeve sh.a (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2018, si dhe pasqyrën e veçantë të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithpërfshirëse, pasqyrën e veçantë të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e veçantë të flukseve të parasë për vitin e mbyllur në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të veçanta, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të veçanta bashkëlidhur japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pozicionit financiar të Bankës më 31 dhjetor 2018, si dhe të rezultatit të saj financiar dhe të fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF").

Baza për opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA-të"). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin *Përgjegjësia e Audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të veçanta të raportit tonë*. Ne jemi të pavarur nga Banka në pajtim me *Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël* ("Kodi i BSNEPK") së bashku me kërkesat etike që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri ("Kodi IEKA"), dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEPK.

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

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

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare të veçanta 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 të veçanta që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare të veçanta, 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 likujdojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Drejtimi është përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të veçanta

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare të veçanta 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 në përputhje me SNA- të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të vijnë 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 të veçanta.

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

- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare të veçanta, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi që janë të mjaftueshme dhe të 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 vijimësisë, 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 audituesit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare të veçanta, 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 të veçanta, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare të veçanta paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Banka Amerikane e Investimeve sh.a, 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.

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri

25 shtator 2019
Tiranë, Shqipëri



Mario Vangjel
Auditues Ligjor

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

PASQYRA E VEÇANTË E POZICIONIT FINANCIAR

Më 31 dhjetor 2018

Shënime	31 dhjetor 2018 Lekë '000	31 dhjetor 2017 Lekë '000
Aktivët		
Mjete monetare dhe të ngjashme	13 12,730,713	6,778,201
Hua dhe paradhënie për bankat	14 5,950,972	2,718,602
Investime financiare – VDATGJ	15 19,217,970	-
Investime financiare me kosto të amortizuar	15 10,124,370	-
Letra me vlerë të vendosjes	15 -	10,803,880
Letra me vlerë të investimit	15 -	7,879,715
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	16 24,721,153	9,285,162
Qira Financiare	17 55,835	78,499
Aktive afatgjata materiale	18 857,285	528,020
Aktive afatgjata jo-materiale	19 142,858	157,634
Të drejte tatimore të shtyra	26 25,482	2,226
Inventari dhe mjete të tjera	20 3,937,203	2,770,739
Aktive të vlefshme për shitje	21 10,075	10,075
Investime në pjesëmarrje dhe filial	22 41,375	21,250
Totali i aktiveve	77,815,291	41,034,003
Detyrimet		
Detyrime ndaj bankave	23 1,343,237	1,056,830
Detyrime ndaj klientëve	24 65,670,499	34,946,297
Detyrime të tjera	28 1,164,227	286,647
Provizione të tjera	27 31,472	29,312
Detyrime tatimore të shtyra	26 167,577	88,650
Borxhi i varur	25 373,059	800,899
Totali i detyrimeve	68,750,071	37,208,635
Kapitali aksionar		
Kapitali aksionar	29 3,085,459	7,983,629
Rezerva ligjore dhe të tjera	30 4,184,123	57,162
Rezerva për ndryshimet në vlerën e drejtë	30 912,300	505,230
Fitim/ (Humbja) e akumuluar	883,338	(4,720,653)
Totali i kapitalit aksionar	9,065,220	3,825,368
Totali i detyrimeve dhe kapitalit	77,815,291	41,034,003

Shënimet shpjeguese bashkëngjitur nga 1 deri në 41 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të veçanta.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017
	Lekë '000	Lekë '000
Të ardhura nga interesat	1,997,520	1,566,134
Shpenzime për interesa	(491,742)	(404,330)
Të ardhura nga interesat, neto	1,505,778	1,161,804
Të ardhura nga tarifa dhe komisione	167,794	138,060
Shpenzime për tarifa dhe komisione	(49,721)	(34,994)
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet, neto	118,073	103,066
Rezultati neto nga veprimet me valutat	(24,471)	42,235
Të ardhura të tjera operative, neto	5,405	81,405
Të ardhura operative	(19,066)	123,640
Rimarje nga zhvlerësimi i aktiveve financiare, neto	470,563	172,537
Humbje nga zhvlerësimi i aktiveve financiare, te tjera	(34,466)	-
Shpenzime personeli	(540,669)	(400,157)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	(107,321)	(105,510)
Shpenzime të tjera administrative	(686,874)	(460,469)
Shtesë provizioni për rreziqe dhe shpenzime	(27,692)	(1,236)
Totali i shpenzimeve	(926,459)	(794,835)
Fitimi neto, përpara tatim fitimit	678,326	593,675
Shpenzimi i tatim fitimit	(109,295)	(3,281)
Fitimi neto e vitit	569,031	590,394
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		
<i>Zëra që janë ose mund të riklasifikohen në pasqyrën e fitim humbjeve</i>		
Ndryshimi në vlerën e drejtë të instrumentave financiarë, (VDATGJ) neto nga tatimi mbi fitimin	15	-
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes, neto nga tatimi mbi fitimin	15	35,155
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto	357,750	35,155
Totali i të ardhurave të tjera përmblendhëse për vitin, neto	926,781	625,549

Shënimet shpjeguese bashkëngiitur nga 1 deri ne 41 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare

Këto pasqyra financiare janë nënshkruar në emër të Bankës më 30 korrik 2019 nga:

Andi Ballta
Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv



Armand Muharremi
Drejtori Divizionit të Financës

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

PASQYRA E VEÇANTË E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

	Kapitali aksionar	Rezerva ligjore dhe të tjera	Rezerva e vlerës së drejtë	Fitim/ (Humbja) e akumuluar	Totali
	Lekë '000	Lekë '000	Lekë '000	Lekë '000	Lekë '000
Gjendja me 1 janar 2017	7,708,537	57,162	470,075	(5,311,047)	2,924,727
Fitimi i vitit	-	-	-	590,394	590,394
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	35,155	-	35,155
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	-	-	35,155	590,394	625,549
Veprimet me aksionarët të regjistruara direkt në kapital					
Kontributi i aksionarëve nëpërmjet konvertimit të borxhit të varur (shënimi 22)	275,092	-	-	-	275,092
Totali i kontributeve dhe i shpërndarjeve ndaj aksionarëve	275,092	-	-	-	275,092
Gjendja më 31 dhjetor 2017	7,983,629	57,162	505,230	(4,720,653)	3,825,368
Impakti në aplikimin e SNRF 9	-	-	49,320	3,578	52,898
Gjendja e modifikuar pas aplikimit të SNRF 9	7,983,629	57,162	554,550	(4,717,075)	3,878,266
Fitimi i vitit	-	-	-	569,031	569,031
Ndryshimi në zhvlerësimin e letrave me vlerë	-	-	357,750	-	357,750
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	-	-	357,750	569,031	926,781
Veprimet me aksionarët të regjistruara direkt në kapital					
Kontributi i aksionarëve nëpërmjet konvertimit të borxhit të varur (shënimi 22)	378,158	-	-	-	378,158
Përvetësimi i fitimit në rezervën ligjore	-	244,946	-	(244,946)	-
Rezerva nga bashkimi (shënimi 5)	-	3,882,015	-	-	3,882,015
Zvogëlim i kapitalit për humbjet e akumuluar	(5,276,328)	-	-	5,276,328	-
Totali i kontributeve dhe i shpërndarjeve ndaj aksionarëve	(4,898,170)	4,126,961	-	5,031,382	4,260,173
Gjendja më 31 dhjetor 2018	3,085,459	4,184,123	912,300	883,338	9,065,220

Shënimet shpjeguese bashkëngjitur nga 1 deri në 41 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të veçanta.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

PASQYRA E VEÇANTË E FLUKSEVE MONETARE

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

	Shënime	Viti i mbyllur më	Viti i mbyllur më
		31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
		Lekë '000	Lekë '000
Fitimi përpara tatimit		678,326	593,675
Rregullime për:			
Amortizimi dhe zhvlerësimi	18,19	107,321	105,510
Fitimi nga zhvlerësimi neto i huave dhe paradhënies për klientët	16,17	(470,563)	(180,285)
Humbja nga zhvlerësimi neto i zërave jashtë bilancit	27	-	7,748
Zhvlerësimi neto i aktivitetëve financiarë, përveç huave		34,466	-
Humbja neto nga zhvlerësimi i provizioneve të tjera operative	27	27,692	1,236
Të ardhura neto nga interesat	31	(1,505,778)	(1,161,804)
Diferencat nga kursi i këmbimit		24,471	(13,133)
Nxjerrja jashtë përdorimit e aktiveve afatgjata	18,19	-	4,665
Ndryshime në:			
Hua dhe paradhënie ndaj bankave	14	(3,135,281)	438,280
Rezervën e detyrueshme	14	(151,416)	(56,142)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	16	3,203,354	82,469
Qiraja Financiare	17	21,922	(78,499)
Detyrime ndaj bankave	23	(139,607)	130,245
Detyrime ndaj klientëve	24	819,827	3,457,229
Inventari dhe aktive të tjera	20	(159,260)	(751,742)
Aktive të vlefshme për shitje	21	-	(10,075)
Provizione dhe detyrime të tjera	27,28	479,130	(97,443)
Detyrime tatimore të shtyra	26	78,927	7,336
Interesa të arkëtuara		2,616,759	1,632,628
Interesa të paguara		(530,500)	(377,266)
Fluksi monetar neto nga aktivitetet operative		1,999,570	3,734,632
Fluksi monetar nga veprimtaritë investuese:			
Investime në pjesëmarrje dhe filial	22	(20,125)	(21,250)
Blerja e aktiveve afatgjata material	18	(274,197)	(169,674)
Blerja e aktiveve afatgjata jo-materiale	19	(22,508)	(29,179)
Ndryshimi neto e letrave me vlerë të vendosjes	15	(1,185,544)	217,671
Ndryshimi neto e letrave me vlerë të investimit	15	(2,191,757)	(997,273)
Fluksi monetar neto nga aktivitetet investuese		(3,694,131)	(999,705)
Fluksi monetar nga aktivitetet financuese			
Shlyerja e borxhit të varur	25	-	-
Fluksi monetar neto nga aktivitetet financuese		-	-
(Zvogëlimi)/ rritja në mjete monetare dhe ekuivalentet të tyre		(1,694,562)	2,734,927
Mjete monetare dhe ekuivalentet me to më 1 janar		6,778,201	4,043,274
Mjetet monetare nga ish-NBG në datën e blerjes		7,647,074	-
Mjete monetare dhe ekuivalentë me to më 31 dhjetor		12,730,713	6,778,201

Shënimet shpjeguese bashkëngjitur nga 1 deri në 41 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të veçanta.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

1. SUBJEKTI RAPORTUES

Banka Amerikane e Investimeve sh.a. ("Banka" e njohur më parë si Banka Credit Agricole Shqipëri sh.a.), është një filial i zotëruar tërësisht nga Tranzit sh.p.k. (i zotëruar nga fonde investimi të menaxhuara nga NCH Capital Inc), një institucion financiar jo-bankar shqiptar i cili ofron mundësi financimi për shoqëritë dhe individët.

Banka u krijua fillimisht si një degë e Bankës Tregtare të Greqisë (më pas e quajtur Banka Emporiki e Greqisë S.A.) në tetor 1998. Në tetor 1999, Banka, duke u quajtur fillimisht Intercommercial Bank - Albania sh.a., ishte e autorizuar për të vepruar në të gjitha fushat e aktivitetit bankar. Gjatë vitit 2001 Banka ndryshoi emrin e saj në Bankën Tregtare të Greqisë (Albania) sh.a. Më 1 mars 2004, emri i Bankës u ndryshua në Emporiki Bank Albania Sh.A.

Në qershor të vitit 2012, Banka Emporiki e Greqisë S.A. i shiti IUB Holding 100% të pjesëmarrjes së saj në filialin e zotëruar 100% të Emporiki Bank Albania sh.a. IUB Holding është një shoqëri anonime Franceze "par actions simplifiée", 100% filial i drejtpërdrejtë i Credit Agricole S.A. Në 3 shtator të vitit 2012 emri i Bankës ndryshoi në Banka Credit Agricole Shqipëri sh.a.. Në tetor të vitit 2015, IUB Holding shiti 100% të pjesëmarrjes 100% në kapitalin aksionar të filialit të saj, Banka Credit Agricole Shqipëri sh.a., tek Tranzit sh.p.k.. Miratimet e Rregullatorit, duke përfshirë dhe ndryshimin e emrit në Banka Amerikane e Investimeve sh.a., u finalizuan me efekt ligjor në datën 12 tetor 2015.

Më 2 shkurt 2018, Banka nënshkroi marrëveshjen për blerjen 100% të aksioneve të Banka NBG Albania sh.a.. Procesi i blerjes u finalizua më 3 korrik 2018, në vijim të aprovimit paraprak të Bankës së Shqipërisë më 6 qershor 2018. Në vijim të vendimi të Bordit të Aksionareve, në 6 shtator 2018, Banka e Shqipërisë aprovoi paraprakisht bashkimin ligjor të dy entiteteve Banka Amerikane e Investimeve sh.a. dhe Banka NBG Albania sh.a., duke përcaktuar si entitet mbijetues Bankën Amerikane të Investimeve sh.a. Bashkimi ligjor i dy entiteteve u finalizua më 1 tetor 2018.

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

Në 31 dhjetor 2018, kapitali i regjistruar aksionar ishte 3,085,459 mijë Lekë i përbërë nga 12,998 mijë Euro dhe 1,308,190 mijë Lekë (31 dhjetor 2017: 7,983,629 mijë Lekë i përbërë nga 9,998 mijë Euro dhe 6,584,519 mijë Lekë) të ndarë në 74,617 aksione të përbërë nga 30,644 aksione me vlerë nominale prej 42,690 Lekë dhe 43,973 aksione me vlerë nominale prej 295.59 Euro (31 dhjetor 2017: 70,923 aksione të përbërë nga 58,611 aksione me vlerë nominale prej 112,342.71 Lekë dhe 12,312 aksione me vlerë nominale prej 812.08 Euro).

Zyra Qëndrore e Bankës është e vendosur në Tiranë në Rrugën e Kavajës, Godina 27 kati 8 hyrja 1. Banka operon vetëm në Shqipëri me një rrjet prej 33 degësh dhe një agjensi më 31 dhjetor 2018 (31 dhjetor 2017: 19 degë).

Banka ka 469 të punësuar më 31 dhjetor 2018 (31 dhjetor 2017: 248), nga të cilët 269 (31 dhjetor 2017: 143) janë të punësuar në Zyrën Qëndrore.

2. BAZAT E PËRGATITJES

(a) Deklarata për përputhshmërinë rregulative

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

(b) Bazat e matjes

Pasqyrat financiare të vecanta të Bankës janë përgatitur mbi bazën e kostos historike me përjashtim të instrumenteve të borxhit me vlerë të drejtë përmes OCI, të cilat maten me vlerë të drejtë, aktiveve të vlefshme për shitje, të cilat maten me vlerën e drejte minus koston per ti shitur, dhe inventarit, i cili matet me vlerën më të ulët midis koston dhe vlerës neto të realizueshme.

(c) Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Keto pasqyra financiare të vecanta të Bankës janë paraqitur në Lek, e cila është monedha funksionale dhe raportuese e Bankës. Gjithë informacioni i paraqitur në Lek është rumbullakosur në mijëshen më të afërt, përveçse kur është shprehur ndryshe.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

3. NDRYSHIME NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHËNIMET SHOQËRUESE

Ne keto pasqyra financiare të veçanta Banka ka aplikuar SNRF9, SNRF 15 dhe SNRF 7R, që fillojnë aplikimin e parë për periudhat vjetore që fillojnë në dhe pas datës 1 janar 2018. Banka nuk ka filluar aplikimin përpara datave efektive të ndonjë standarti, interpretimi apo rishikimi tjetër të dalë por ende të pa hyrë në fuqi.

3.1 SNRF 9 Instrumentet financiare

SNRF 9 zëvendëson SNK 39 për periudhat vjetore që fillojnë në dhe pas 1 janar 2018.

Banka nuk ka rishprehur informacionin krahasues për 2017 për instrumentat financiare që janë pjesë e SNRF 9. Prandaj informacioni krahasues për 2017 është raportuar sipas SNK 39 dhe nuk është i krahasueshëm me informacionin e paraqitur për 2018. Diferencat e dala nga aplikimi i SNRF 9 janë njohur direkt në fitimin e akumuluar në datë 1 janar 2018 dhe janë paraqitur në Shenimin 6.

3.1.1 Ndryshimet në klasifikime dhe matje

Sipas SNRF 9, percaktimi i klasifikimit dhe matjes i të gjitha aktiveve financiare përveç instrumenteve të kapitalit dhe derivativeve, duhet bërë bazuar në një kombinim të modelit të biznesit që Banka përdor për të menaxhuar aktivet dhe karakteristikat e flukseve të arkëtimeve të pritshme për instrumentet financiare.

Përpara 1 janarit 2018, Banka i ka klasifikuar aktivet financiare në një nga kategoritë e mëposhtme:

- Kredi dhe të arkëtueshme;
- Të mbajtura deri në maturim; ose
- Të vlefshme për shitje.

Nga 1 janari 2018, Banka i klasifikon aktivet financiare bazuar në modelin e biznesit për të menaxhuar aktivet dhe kushtet kontraktuale të aktiveve, të matura me:

- Koston e amortizuar;
- me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ); ose
- me vlerë të drejtë në fitim humbje (VDFH).

Detyrimet Financiare

Banka i klasifikon detyrimet financiare, duke përfshirë garancitë financiare dhe angazhimet e huave, të matura me koston e amortizuar. Referojuni politikës kontabël 3.g.

Kontabilizimi i detyrimeve financiare mbetet kryesisht i njëjtë me atë të SNK 39, përveç trajtimit të fitimeve ose humbjeve që lindin nga rreziku i kredisë të një njesie ekonomike që lidhet me detyrimet e përcaktuara në VDFH, të cilat duhet të paraqiten përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse pa riklasifikim të mëvonshëm në fitim ose humbje.

3.1.1.1 Ndryshimet në metodën e përlllogaritjes së zhvlerësimit

Miratimi i SNRF 9 ka ndryshuar rrënjësisht kontabilitetin e Bankës për zhvlerësimin e humbjeve nga kreditë duke zëvendësuar metodën e humbjeve të ndodhura me SNK 39 me një qasje të humbjes së mundshme të pritshme të kredisë ("HKP"). SNRF 9 kërkon që Banka të regjistrojë një fond zhvlerësimi për HKP-të për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancive financiare.

Fondi i zhvlerësimit bazohet në humbjet e pritshme që lidhen me probabilitetin e dështimit në dymbëdhjetë muajt e ardhshëm nëse nuk ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi i saj. Nëse aktivi financiar plotëson përkufizimin e kredisë së blerë ose të origjinuar të zhvlerësuar ("POCI"), fondi i zhvlerësimit bazohet në ndryshimin e HKP-ve gjatë jetës së aktivit.

Detajet e metodës së zhvlerësimit të Bankës janë shpalosur në Shenimin 3.j. Ndikimi sasior i zbatimit të SNRF-ve me 1 janar 2018 është dhënë në Shenimin 6 Shënime të Tranzicionit.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

3. NDRYSHIME NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHËNIMET SHOQËRUESE (VAZHDIM)

3.1.2 SNRF 7R

Për të pasqyruar ndryshimet midis SNRF 9 dhe SNK 39, SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhënia e Informacioneve Shpjeguese është përditësuar dhe Banka e ka aplikuar atë së bashku me SNRF 9 për vitin që fillon më 1 janar 2018. Ndryshimet përfshijnë:

- shpjegimet e tranzicionit siç tregohet në Shenimin 6
- informacion të hollësishëm cilësor dhe sasior për llogaritjet HKP siç janë supozimet dhe inputet e përdorura të paraqitur në Shënimin 9.

Rakordimi nga fondet e HKP-ve hapëse te ato mbyllëse janë paraqitur në Shënimin 16.

3.1.3 SNRF 15 Te ardhurat nga kontratat me klientet

Miratimi i SNRF 15 nuk ndikoi në kohën ose shumën e tarifave, komisioneve dhe të ardhurave të tjera nga kontratat me klientët dhe aktivet dhe detyrimet përkatëse të njohura nga Banka. Prandaj, ndikimi në informacionin krahasues është i kufizuar në kërkesat e reja të shënimeve shoqëruese. Nëse Banka do të kishte përgatitur pasqyrat financiare për vitin 2018 sipas standardit të mëparshëm të të ardhurave, SNK 18, shifrat në pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2018 do të kishin qene të njejta sikurse të ishin përgatitur sipas SNRF 15. Politika kontabël mbi të ardhurat përveç të ardhurave nga interesi është pasqyruar në Shënimin 4.d.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL

Banka ka aplikuar në menyrë konsistente politikat e mëposhtme kontabël për të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare, me perjashtim të standardit të ri *SNRF 9 Instrumentet Financiare*, dhe *SNRF 15 Të ardhura nga kontratat me klientët*, të cilët u aplikuan duke filluar nga 1 janari 2018 duke përdorur metodën e qasjes retrospektive të modifikuar sipas së cilës janë ndryshuar balancat e hapjes së 1 janar 2018.

a) Filiali dhe konsolidimi

Filialet janë entitete të kontrolluara nga Banka. Banka përgatit pasqyrat financiare të veçanta dhe të konsoliduara në përputhje me SNRF-të. Filialet mbahen me kosto në pasqyrat financiare të veçanta. Banka nuk përgatit pasqyrat financiare të konsoliduara, pasi Mëma, Tranzit shpk përgatit pasqyrat financiare të konsoliduara në përputhje me SNRF-të.

b) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në monedhë të huaj në datën e raportimit janë konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të vlefshëm në atë datë. Fitim ose humbja nga kursi i këmbimit mbi zërat monetare është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të vitit, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë vitit, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të konvertuar me kursin e këmbimit në fund të vitit.

Aktivt dhe detyrimet jo-monetarë të matura me vlere te drejte në monedhë të huaj, këmbehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e përcaktimit të vlerës së drejtë. Zerat jo-monetarë në monedhë të huaj të matura me kosto historike këmbehen duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat që vijnë nga kurset e këmbimit njihen përgjithësisht në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

Kurset zyrtare të këmbimit për monedhat kryesore të përdorura për këmbimin e balancave në monedhë të huaj për vitin 2018 dhe 2017 janë si më poshtë (në Lek):

	<u>31 dhjetor 2018</u>	<u>31 dhjetor 2017</u>
1 USD	107.82	111.10
1 EUR	123.42	132.95
1 GBP	137.42	149.95

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

c) Interesat

Sipas SNRF 9 dhe SNK 39, të ardhurat nga interesat regjistrohen duke përdorur metodën e normës efektive të interesit ("NEI") për të gjithë instrumentet financiare të matur me koston e amortizuar, instrumentet financiare të dizenuar më Vlerë të Drejtë në fitim humbje ("VDFH"). Të ardhurat nga interesi për instrumentet financiare që sipas SNRF 9 maten me Vlerë të Drejtë në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse ("VDATGJ"), të ngjashme me aktivet financiare që mbartin interes dhe që sipas SNK 39 klasifikohen si të vlefshme për shitje ose mbajtur deri në maturim, gjithashtu regjistrohen duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma, me të cilën skontohej ekzaktesisht pagesat e vleruara të ardhshme të mjeteve monetare ose arkëtimet përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar, ose kur është e përshtatshme, për periudhën më të shkurtër, duke arritur në vlerën kontabël neto të aktivit financiar.

NEI (dhe për këtë dhe kosto e amortizuar e një aktivi) përllogaritet duke marrë në konsideratë ndonjë skontim apo prim në blerje, komisionet dhe kosto të tjera që janë pjesë integrale e NEI-t. Banka njih të ardhurat nga interesat duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një normë konstante kthimi gjatë jetës së pritshme të huasë. Për këtë njih efektin e normave të ndryshme të interesit të aplikuar në fazat të ndryshme, dhe karakteristika të tjera të ciklit të jetës së produktit (duke përfshirë parapagimet, gjobat dhe komisionet).

Nëse pritshmëritë në lidhje me flukset e parase për aktivin financiar rishikohen për arsye të tjera përveç rrezikut të kredisë, rregullimi regjistrohet si një rregullim pozitiv apo negativ në vlerën e mbartur të aktivit në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar kundrejt një rritje apo ulje të të ardhurave nga interesi. Rregullimi në vazhdim amortizohet në të ardhura nga operacionet bankare në pasqyrën e veçantë të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

Interesat dhe të ardhura të ngjashme

Politika nga 1 janari 2018 (SNRF 9): Banka përllogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar NEI mbi vlerën bruto të aktivit financiar, që nuk janë aktive të zhvlerësuara. Kur një aktiv financiar zhvlerësohet dhe për këtë arsye quhet si "Faza 3", Banka i përllogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar normën efektive të interesit mbi vlerën neto të aktivit financiar. Nëse aktivi financiar përmiresohet dhe nuk është më i zhvlerësuar, Banka e ndryshon llogaritjen e të ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto të tij.

Për aktivet financiare të blera apo të krijuara të zhvlerësuara ("POCI") (siç shpjegohet në shënimin 4.j), Banka përllogarit të ardhurat nga interesat duke përllogaritur NEI-in të rregulluar dhe më pas duke e aplikuar atë normë mbi koston e amortizuar të aktivit.

NEI i rregulluar është norma e interesit, e cila në njohjen fillestare, skonton flukset e ardhshme të parashikuara (duke përfshirë dhe humbjen kreditore) në vlerën e amortizuar të aktivit POCI.

Politika para 1 janar 2018 (SNK 39): Edhe kur vlera e regjistruar e një aktivi financiar apo një grup aktivesh financiare të ngjashme është pakësuar për shkak të zhvlerësimit, e ardhura nga interesat vazhdon të përllogaritet mbi vlerën bruto të aktivit duke përdorur normën e interesit të njëjtë me atë të përdorur për të skontuar flukset e arkëtimeve të pritshme për qëllimin e matjes së humbjes nga zhvlerësimi.

d) Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet

Banka fiton të ardhura nga komisionet nga një shumëllojshmëri shërbimesh të cilat ia ofron klientëve të saj. Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione që janë pjesë e normës efektive të interesit të një aktivi apo detyrimi financiar përfshihen në matjen e normës efektive të interesit.

Të ardhurat nga komisionet mund të ndahen në tre kategoritë e mëposhtme:

- *Të ardhurat nga komisionet të fituara nga shërbimet që sigurohen gjatë një periudhe të caktuar kohe*
Komisionet e fituara për ofrimin e shërbimeve gjatë një kohe të caktuar njihen gjatë kësaj kohe. Këto komisione përfshijnë komisione për mirëmbajtje llogarie, kartë dhe shërbim E-banking.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

d) Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet

- *Të ardhura nga komisionet të fituara nga shërbimet financiare dhe nga ekzekutimi i transaksioneve*
Ketu përfshihen komisione të fituara nga urdhërat e pagesave apo transfertave të klientëve dhe shërbimeve të tjera bankare të ofruara klientëve. Këto komisione apo komponentë të tyre që
- *Nga aktiviteti huadhënës*
Komisionet e përfshira këtu ndër të tjera përfshijnë komisionet e aplikuara nga Banka për të shërbyer një kredi, një letër kredi ose një garanci bankare.

Shpenzimet e tjera për komisione lidhen kryesisht me komisione për transaksione dhe shërbime, të cilat regjistrohen si shpenzime në momentin e marrjes së shërbimit.

e) Shpenzime për tatimet

Shpenzimet për tatimet përbëhen nga tatimi aktual dhe ai i shtyrë, që njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes së periudhës me përjashtim të rasteve që lidhen me zëra që njihen direkt në kapital ose në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual është shuma e pagueshme ose e arkëtueshme për të ardhurat e tatueshme ose për shpenzimet për periudhën, duke përdorur normat në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullim për tatimin e pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme. Shuma e tatimit aktual e pagueshme ose e arkëtueshme është vlerësuesi më i mirë i shpenzimit të pritshëm taksativ për t'u paguar ose arkëtuar që reflekton pasiguri lidhur me tatim fitimin, nëse ka. Ajo matet duke përdorur normën tatimore në fuqi ose të miratuar parimisht në datën e raportimit.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet mbi diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar dhe vlerës së përdorur për qëllime fiskale. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e përkohshme në njohjen fillestare të aktiveve ose detyrimeve në një transaksion që nuk është një kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as në kontabilitet as në fitimin ose humbjen e tatueshme.

Aktivitet tatimore të shtyra njihen mbi humbjet tatimore të mbartura, të drejtat tatimore të mbartura dhe diferencat e përkohshme të zbritshme duke konsideruar fitime të ardhshme të tatueshme, kundrejt të cilave të mund të përdoren. Aktivitet tatimore të shtyra rishikohen në çdo date raportimi dhe zvogëlohen në masën që nuk është i mundur realizimi i përfitimit tatimor respektiv; reduktimet e tilla sistemohen, kur probabiliteti i fitimit të tatueshëm në të ardhmen përmirësohet.

Aktivitet tatimore të shtyra të panjohura rivlerësohen në çdo date raportimi dhe njihen deri në masën e fitimit të ardhshëm të tatueshëm që do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit ato mund të përdoren.

Tatimi i shtyre llogaritet me normat e tatimit që pritet të aplikohen ndaj diferencave të përkohshme në momentin e marrjes, duke përdorur normat tatimore në fuqi ose që hyjnë në fuqi në datën e raportimit.

f) Instrumentet financiare – njohja fillestare

1. Data e njohjes

Banka njih fillimisht huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve, depozitat, letrat me vlerë të emetuara dhe detyrimet e varura në datën në të cilën janë origjinuar. Blerjet e zakonshme dhe shitja e aktiveve financiare njihen në datën e tregëtimit në të cilën Banka angazhohet për të blere apo shitur aktivin. Të gjithë aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregëtimit në të cilën Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve njihen kur fondet janë transferuar në llogaritë e klientëve. Banka njih detyrimet ndaj klientëve kur fondet janë transferuar në Bankë.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

f) Instrumentet financiare – njohja fillestare (vazhdim)

II. Njohja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga termit e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për të menaxhuar këto instrumente. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë, me përjashtim të rasteve të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruar si aktive që maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ("VDFH"), për cilat kostot e transaksionit shtohen apo zbriten nga kjo vlerë.

Llogaritë e arkëtueshme maten me cmimin e transaksionit. Në rastet kur vlera e drejtë e një instrumenti financiar në njohjen fillestare ndryshon nga cmimi i transaksionit, Banka regjistron fitimin ose humbjen e Ditës së parë, sic pershkruhet më poshtë.

III. Fitimi ose humbja e Ditës së parë

Në rastet kur vlera e drejtë e një instrumenti ndryshon nga vlera e drejtë në njohjen fillestare dhe vlera e drejtë bazohet në teknika vlerësimi që përdorin vetëm inputet e vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Banka njeh diferencën midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Në ato raste kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga inputet nuk janë të vëzhgueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë shtyhet në kohë dhe njihet vetëm në fitim ose humbje kur inputet bëhen të vëzhgueshme ose kur instrumenti çregjistrohet.

IV. Matja e kategorive të aktiveve dhe detyrimeve financiare

Duke filluar nga 1 janar 2018, Banka klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare në bazë të modelit të biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe si dhe kushteve kontraktuale të aktiveve të matura me:

- koston e amortizuar
- VDATGJ

Përpara 1 janarit 2018, Banka i klasifikonte të gjitha aktivet financiare si hua dhe paradhëniet (kosto të amortizuar), të vlefshme për shitje ose të investimit (kosto të amortizuar).

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve të huave dhe garancive financiare, maten me kosto të amortizuar ose me VDFH kur mbahen për tregtim ose përcaktimi i vlerës së drejtë është i aplikueshëm. Shpjeguar në politikën kontabël 4.g.

g) Aktive dhe detyrime financiare

Përpara 1 janarit 2018, hua dhe paradhënie për bankat dhe klientët perfshinin aktivet financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk ishin kuotuar në një treg aktiv, përveç atyre:

- që Banka kishte për qëllim të shiste menjëherë ose në një periudhë të afërt
- që Banka, në njohjen fillestare, të përcaktuar si VDFH ose si të vlefshme për shitje
- për të cilat Banka mund të mos marrë në mënyrë të konsiderueshme të gjithë investimin fillestar, përveç atyre me shkak përkeqësimin e kreditit, të cilat ishin përcaktuar si të vlefshme për shitje.

Huatë dhe paradhëniet për bankat, huatë dhe paradhëniet për klientët dhe investimet financiare me kosto të amortizuar

Duke filluar nga 1 janar 2018, Banka vlerëson huatë dhe paradhëniet për bankat, klientët dhe investime të tjera financiare vetëm me kosto të amortizuar nëqoftëse të dy kushtet e mëposhtme plotësohen:

- Aktivet financiare mbahen me një model biznesi me qëllimin për të mbledhur flukse monetare kontraktuale.
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar japin në datat e specifikuar flukse monetare të cilat përbëhen vetëm nga pagesa e principalit dhe interesat për shumën e papaguar të tij.

Detajet e këtyre kushteve përshkruhen më poshtë.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

g) Instrumentet financiare – njohja fillestare (vazhdim)

Përcaktimi i modelit të biznesit

Banka përcakton modelin e saj të biznesit në nivelin që reflekton më mirë mënyrën se si menaxhon grupet e aktiveve financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit. Modeli i biznesit i Bankes nuk vlerësohet bazuar në instrumente individuale, por në portofole të grupuara. Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të pritshëm, pa marrë në konsideratë skenarët në "rastin e stresit".

Nëse flukset e mjeteve monetare pas njohjes fillestare realizohen në një mënyrë të ndryshme nga pritshmëritë fillestare të Bankes, Banka nuk ndryshon klasifikimin e aktiveve të mbetura financiare të mbajtura në atë model biznesi, por përfshin informacion të tillë gjatë vlerësimit të aktiveve financiare të sapo origjinuara ose ato të blera në vazhdim.

Testi SPPI

Si një hap i dytë i procesit të klasifikimit, Banka vlerëson kushtet kontraktuale të aktiveve financiare për të identifikuar nëse ata përmbushin testin SPPI.

"Principali" për qëllim të këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivitetit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivitetit financiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizimin e primit / skontos).

Elementët më të rëndësishëm të interesit në kuadër të marrëveshjes së huadhënies janë zakonisht konsiderata për vlerën kohore të parasë dhe rrezikut të kredisë. Për të bërë vlerësimin SPPI, Banka zbaton gjykimin dhe shqyrton faktorët relevante si monedha në të cilën është shprehur aktivi financiar dhe periudha për të cilën është përcaktuar norma e interesit.

Në të kundërt, kushtet kontraktuale që paraqesin një ekspozim më pak se minimumi ndaj rreziqeve ose paqendrueshmëri në flukset monetare kontraktuale që nuk kanë lidhje me një marrëveshje bazë të huadhënies, nuk krijojnë flukse kontraktuale të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit mbi tepricën e huasë. Në raste të tilla, aktivi financiar duhet të matet në VDFH.

Instrumentet e borxhit me VDATGJ (politika e aplikueshme nga 1 janari 2018)

Nga 1 janari 2018, Banka i vlerëson investimet e tjera financiare me VDATGJ nëse të dy kushtet e mëposhtme përmbushen:

- Instrumenti i mbajtur brënda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet duke mbledhur flukset monetare kontraktuale dhe nga shitja e aktiveve financiare
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar përmbushin testin SPPI

Këto instrumente kryesisht përmbajnë aktive që më parë ishin klasifikuar si investime financiare të vendosjes sipas SNK 39.

Instrumentet e borxhit me VDATGJ janë matur më pas me vlerën e drejtë në fitimet dhe humbjet që vijnë si rezultat i ndryshimit të vlerës së drejtë të njohur në ATGJ. Të ardhurat nga interesi dhe fitimet dhe humbjet nga këmbimi i huaj njihen në fitim ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar. Llogaritja HKP për instrumentet e borxhit shpjegohet në shënimin 4.j. Kur Banka mban më shumë se një investim në të njëjtën siguri, ato konsiderohen të disponueshme në bazën hyrje e parë dalje e parë. Nga çregjistrimi, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në ATGJ janë riklasifikuar nga ATGJ në fitim ose humbje.

Instrumentet e kapitalit me VDATGJ (politika e aplikueshme nga 1 janari 2018)

Pas njohjes fillestare, Banka zgjedh herë pas here të klasifikojë në mënyrë të pakthyeshme disa nga investimet e saj të kapitalit si instrumente të kapitalit me VDATGJ, kur ato plotësojnë përkufizimin e përcaktimit të kapitalit sipas *SNK 32 Instrumentet Financiare: Prezantimi* dhe nuk mbahen për tregtim. Një klasifikim i tillë përcaktohet mbi bazën instrument pas instrumenti.

Fitimet dhe humbjet nga këto instrumente të kapitalit nuk riciklohen kurrë në fitim. Dividentët njihen në fitim ose humbje si të ardhura të tjera operative kur është vendosur e drejta e pagesës, përveçse kur Banka përfiton nga të ardhurat e tilla si rikuperimi i një pjese të koston të instrumentit, në këtë rast, fitimet e tilla regjistrohen në ATGJ. Instrumentet e kapitalit me VDATGJ nuk i nënshtrohen një vlerësimi për zhvlerësimin.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

g) Instrumentet financiare – njohja fillestare (vazhdim)

Garancitë financiare, letrat e kreditit dhe angazhimet e huave të pashfrytëzuara

Banka leshon garanci financiare, letra krediti dhe angazhimet të huave.

Garancitë financiare njihen fillimisht në pasqyrat financiare të veçanta (brënda Provizioneve) me vlerën e drejtë, duke qenë primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankës nën secilën garanci matet më të lartën mes shumës së njohur fillimisht duke zbritur amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave, dhe - sipas SNK 39 - vlerësimi më i mirë i shpenzimeve të kërkuara për të shlyer çdo detyrim financiar që lind si rezultat i garancisë, ose - sipas SNRF 9 - një provizion HKP siç përcaktohet në Shënimin 4.j.

Primi i marrë njihet në pasqyrën e të ardhurave në Të ardhurat neto nga komisionet me metodën lineare përgjatë jetës së garancisë.

Angazhimet e huave të pashfrytëzuara janë angazhime për të cilat, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Bankës i kërkohet t'i sigurojë klientit një kredi me kushte të paracaktuara. Në ngjashmeri me kontratat e garancive financiare, sipas SNK 39, një provizion krijohet nëse ato ishin kontrata me kosto të lartë krahasuar me përfitimet, por nga 1 janari 2018, këto kontrata përfshihen në fushën e kërkesave të HKP-së.

Vlerat nominale kontraktuale të garancive financiare, letrave të kreditit dhe angazhimeve të huave të pashfrytëzuara, ku kredia për të cilën është rënë dakord është me kushtet e tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar.

Vlerat nominale të këtyre instrumenteve bashkë me HKP-të përkatëse janë paraqitur në Shënimin 16.

Letra me vlerë të investimit (politika e aplikueshme nga 1 janari 2018)

Letrat me vlerë të investimit janë aktive jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktuara dhe maturitet fikse, që Banka ka qëllim pozitiv dhe mundësi t'i mbajë deri në maturim dhe që nuk klasifikohen si të vlefshme për shitje. Investimet e mbajtura deri në maturim mbahen me kosto të amortizuar nëpërmjet metodës së interesit efektiv.

Cdo shitje ose riklasifikim një shumë të konsiderueshme të investimeve të mbajtura deri në maturim, jo afër maturitetit të tyre, do të rezultonte në riklasifikimin e gjithë investimeve të mbajtura deri në maturim si të vlefshme për shitje, dhe do ta ndalonte Bankën t'i klasifikojë ato si investime në letra me vlerë të mbajtura deri në maturim për vitin ushtrimor aktual dhe dy vitet e ardhshme financiare.

Letra me vlerë të vendosjes (politika e aplikueshme nga 1 janari 2018)

Letrat me vlerë të vendosjes janë instrumente jo-derivative që nuk klasifikohen në ndonjë kategori tjetër të aktiveve financiare. Letrat me vlerë të pakuotuar të kapitalit, vlera e drejtë e të cilave nuk mund të matet në mënyrë të besueshme mbahen me kosto. Të gjitha investimet e tjera të vlefshme për shitje mbahen me vlerën e drejtë.

Të ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Humbjet dhe fitimet nga kursi i këmbimit në letra me vlerë të borxhit të vlefshme për shitje njihen në fitim ose humbje. Ndryshime të tjera të vlerës së drejtë njihen drejtpërdrejtë në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse deri kur investimi të jetë shitur ose zhvlerësuar dhe fitimi ose humbja e akumuluar e njohur më parë në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, riklasifikohet në fitim ose humbje.

Investimet e vlefshme për shitje mund të riklasifikohen nga kategoria të vlefshme për shitje në të mbajtura deri në maturim nëse plotësojnë perkufizimin si të mbajtura deri në maturim dhe nëse banka ka për synim dhe aftësinë për të mbajtur aktivin financiar për një të ardhme të parashikueshme, ose deri në maturim.

h) Riklasifimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Nga 1 janari 2018, Banka nuk i riklasifikon aktivet financiare pas njohjes fillestare përveçse në rrethana të jashtëzakonshme në të cilat Banka blen, heq nga përdorimi ose përfundon një linjë biznesi. Detyrimet financiare nuk riklasifikohen asnjëherë. Banka nuk ka riklasifikuar asnjë nga aktivet apo detyrimet financiare të saj në 2017.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

i) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Politika kontabël e aplikueshme nga 1 janari 2018

Çregjistrime nga modifikimet thelbësore të termave dhe kushteve

Banka çregjistron një aktiv financiar, të tillë si huaja për një klient, kur termat dhe kushtet janë rinegocuar në atë masë që, në thelb, bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si fitim ose humbje nga çregjistrimi, deri në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Huatë e reja të njohura klasifikohen si Faza 1 për qëllimet e matjes së HKP-ve, përveçse kur kredia e re, konsiderohet të jetë POCl. Gjatë vlerësimit nëse do të çregjistrohet një hua për një klient, ndër të tjera, Banka konsideron faktorët e mëposhtëm:

- Ndryshimi në monedhën e huasë
- Futja e një tipari të instrumentit të kapitalit
- Ndryshimi në kundërparti
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të përmbushë më kriterin e SPPI

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse të mjeteve monetare që janë në thelb të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në çregjistrim. Bazuar në ndryshimet në flukset e mjeteve monetare të skontuara me NEI fillestar, Banka regjistron një fitim ose humbje modifikimi, në masën e paregjistruar të humbjes nga zhvlerësimi.

Për detyrimet financiare, Banka konsideron një modifikim si të konsiderueshëm bazuar në faktorët kualitativë dhe nëse rezulton në një diferencë ndërmjet vlerës aktuale të skontuar të rregulluar dhe vlerës kontabël të detyrimit financiar prej dhjetë përqind ose më shumë. Për aktivet financiare, vlerësimi bazohet në faktorë cilesorë.

Çregjistrime të tjera përveçse ato nga modifikimet thelbësore

Aktivët financiarë

Një aktiv financiar (ose, kur është e mundur, një pjesë e një aktivi financiar ose pjesë e një grupi të aktiveve financiare të ngjashme) çregjistrohet kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar kanë skaduar. Banka, gjithashtu çregjistron aktivin financiar nëse ka transferuar aktivin financiar si dhe transferimi kualifikohet për çregjistrim.

Banka ka transferuar aktivin financiar nëse dhe vetëm nëse:

- Banka ka transferuar të drejtat e saj kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar; ose
- Ajo ruan të drejtat për flukset e mjeteve monetare, por ka marrë detyrimin për të paguar plotësisht flukset monetare të marra pa vonesa materiale për një palë të tretë nën një marrëveshje 'kalimtare'.

Marrëveshjet kalimtare janë transaksione ku Banka ruan të drejtat kontraktuale për të marrë flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar ("aktivi origjinal"), por merr një detyrim kontraktual për të paguar këto flukse monetare në një ose më shumë njesi ekonomike ("përfituesit eventuale"), kur të treja kushtet e mëposhtme janë plotësuar:

- Banka nuk ka asnjë detyrim të paguar për përfituesit eventuale, përveç nëse ka arkëtuar shuma ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradheniët afatshkurtra me të drejtën për rimarrjen e plotë të shumës së huasë plus interesin e përllogaritur me normat e tregut.
- Banka nuk mund të shesë ose të vendosë si kolateral aktivin fillestar përveçse si siguri për marrësit eventuale.
- Banka duhet të dorezojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventuale pa vonesë materiale. Gjithashtu, Banka nuk ka të drejtë të ri-investojë flukse të tilla të parasë, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalente të parasë duke përfshirë interesin e fituar, gjatë periudhës midis datës së arkëtimit dhe datës së dergesës së kërkuar për përfituesit eventuale.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

i) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

Politika kontabël e aplikueshme nga 1 janari 2018 (vazhdim)

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

- Banka ka transferuar kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit; ose
- Banka nuk ka transferuar as ruajtur thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit, por ka transferuar kontrollin e aktivitetit.

Banka e konsideron kontrollin të transferuar nëse dhe vetëm nëse transferuesi ka aftësinë praktike për të shitur aktivin në tërësinë e tij për një palë të tretë të palidhur dhe është në gjendje ta ushtrojë atë aftësi në mënyrë të njëanshme dhe pa vendosur kufizime shtesë për transferimin.

Nëse Banka as nuk ka transferuar e as nuk mbajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet dhe ka mbajtur kontrollin e aktivitetit, aktiviteti vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Bankës, rast në të cilin, Banka njih edhe një detyrim lidhur me të. Aktivitetet e transferuara dhe detyrimi i lidhur me të maten në një bazë që reflekton të drejtat dhe detyrimet që Banka ka mbajtur.

Përfshirja e vazhdueshme që merr formën e një garancie mbi aktivin e transferuar matet me vlerën me të ulët midis vlerës kontabël fillestare të aktivitetit dhe shumën maksimale të konsideratës që Bankës mund t'i kërkohej të paguajë.

Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opsioni të shkruar ose të blere (ose të dyja) në aktivin e transferuar, përfshirja e vazhdueshme matet me vlerën që Bankës t'i kërkohej të paguajë gjatë riblerjes. Në rastin e një kontrate me opsion të shkruar mbi një aktiv që matet me vlerë të drejtë, masa e përfshirjes së vazhdueshme të njësisë ekonomike është e limituar më të voglën e vlerës së drejtë dhe cmimit të ushtrimit të opsionit.

Detyrime financiare

Një detyrim financiar çregjistrohet kur detyrimi i lindur prej tij zbatohet, anulohet ose skadon.

Kur një detyrim financiar ekzistues zëvendësohet me një tjetër nga i njëjti huadhënës në kushte thelbësisht të ndryshme, ose kushtet e një detyrimi ekzistues ndryshohen në mënyrë thelbësore, zëvendësimi ose modifikimi i tillë trajtohet si një çregjistrim i detyrimit fillestar dhe njohje e një detyrimi të ri. Diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit financiar fillestar dhe vlerës së paguar njihet në fitim ose humbje.

Politika kontabël përpara 1 janarit 2018

Aktivitetet financiare

Banka çregjistron një aktiv financiar kur mbarojnë të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktiviteti financiar, ose kur transferon të drejtat për të marre flukse mjeteve monetare kontraktuale në një transaksion në të cilin kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivitetit financiar janë transferuar. Çdo interes që është krijuar ose mbahet nga Banka mbi aktivitetet financiare të transferuara që kualifikohen për çregjistrim, njihet si një aktiv apo detyrim i veçantë.

Banka hyn në transaksione ku ajo transferon aktive të njohura në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar, por ruan ose të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit të transferuar ose një pjesë të tyre. Nëse të gjitha apo thuajse të gjitha rreziqet dhe përfitimet mbahen, atëherë aktivitetet e transferuara nuk çregjistrohen. Transferimi i aktiveve për të cilat mbahen të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet përfshijne, për shembull, dhënien e letrave me vlerë dhe transaksionet e riblerjes. Në transaksionet në të cilat Banka as nuk ruan e as nuk transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivitetit financiar, e çregjistron aktivin nëse nuk do mbajë kontrollin mbi të.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

i) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

Politika kontabël e aplikueshme nga 1 janari 2018 (vazhdim)

Të drejtat dhe detyrimet e mbajtura gjatë transferimit njihen veçmas si aktive dhe detyrime sipas rastit. Në transferimet në të cilët mbahet kontrolli mbi aktivin, Banka vazhdon të njohë aktivin në masën e përfshirjes së vazhdueshme, të përcaktuar nga masa në të cilën është e ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivit të transferuar.

Në transaksione të caktuara, Banka mban detyrimin për të shërbyer aktivin financiar të transferuar për një tarifë. Aktivi i transferuar çregjistrohet në tërësinë e tij nëse plotëson kriteret e çregjistrimit. Një aktiv ose detyrim njihet për kontratën e shërbimit, në varësi të faktit nëse tarifa e shërbimit është më shumë se e përshtatshme (aktiv) ose është më pak e përshtatshme (detyrim) për kryerjen e shërbimit. Banka shlyen kredi të caktuara kur ato janë përcaktuar të pambledhshme (shiko shënimin 6.a)

Detyrime financiare

Banka çregjistron një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale janë përbushur, ndërprerë apo përfunduar.

j) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (Politika e aplikueshme nga 1 janari 2018)

Vështrim i përgjithshëm i parimeve të HKP

Sic pershkruhet ne Shenimin e (i), adoptimi i SNRF 9 ka ndryshuar rrënjësisht metodën e zhvlerësimit të humbjes së kredisë së Bankës duke zëvendësuar metodën e humbjeve të ndodhura sipas SNK 39 me atë të humbjes kreditore të pritshme. Nga 1 janari 2018, Banka ka regjistruar një fond zhvlerësimi për humbjet e pritshme të kredisë për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, në këtë pjesë të gjitha të quajtura si 'instrumente financiare'. Instrumentet e kapitalit nuk janë subjekt i zhvlerësimit sipas SNRF 9.

Fondi i zhvlerësimit HKP bazohet në humbjet e kredisë që pritet të lindin gjatë jetës së aktivit (humbja e pritshme e kredisë për jetë ose AGJHKP), përveç nëse nuk ka pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, rast në të cilin, fondi bazohet në humbjen e pritit të kredisë në 12 muaj (12mHKP). Politikat e Bankës për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë janë paraqitur në Shënimin 9.

HKP 12-mujore është pjesa e AGJHKPs që përfaqëson HKP që rezulton nga ato ngjarje dështimi në instrumentet financiare që janë të mundshëm brënda 12 muajve pas datës së raportimit.

Të dy AGJHKP dhe 12mHKP janë llogaritur në baza individuale ose në bazë kolektive, në varesi të natyrës së portofolit të instrumenteve financiare.

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë i nën instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e dështimit që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar.

Bazuar në procesin e mësipërm, Banka grumbullon kreditë e saj në Fazën 1, Fazën 2, Fazën 3 dhe POCI, siç përshkruhet më poshtë:

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njuh një zhvlerësim në bazë të 12mHKP. Kreditë e Fazës 1 gjithashtu përfshijnë kredi ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2: Kur një kredi ka shfaqur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një fond për AGJHKP-te. Kreditë e Fazës 2 gjithashtu përfshijnë kredi, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3: kreditë që konsiderohen të zhvlerësuar plotësisht. Banka regjistron një fond për AGJHKP-te.
- POCI: Aktivet e blera ose të origjinuara të zhvlerësuar ("POCI") janë aktivet financiare që janë të zhvlerësuar që në njohjen fillestare. Aktivet POCI regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen më pas në baze të një NEI të rregulluar. HKP-të njihen ose rimerren vetëm në masën që ka një ndryshim pasues në humbjet e pritshme të kredisë.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

j) Çregjistrimi i aktiveve financiare (politika e aplikueshme pas 1 janarit 2018) (vazhdim)

Vështrim i përgjithshëm i parimeve të HKP (vazhdim)

Për aktivet financiare për të cilat Banka nuk ka pritshmëri të arsyeshme për rikuperimin e të gjithë shumës së mbetur, ose një pjesë të saj, vlera kontabël bruto e aktivitetit financiar zvogëlohet. Ky konsiderohet një çregjistrim (i pjesshëm) i aktivitetit financiar.

Përlllogaritja e HKP-ve

Banka llogarit HKP-të në bazë të tre skenarëve të ponderuar me probabilitet e ndodhjes për të matur mungesat e flukseve të pritshme të arkëtimit, të skontuara në një përafrim me NEI. Një mungesë e arkëtimit të pritshme është diferenca midis flukseve të mjeteve monetare kontraktuale të pritshme dhe atyre që njësisia ekonomike pret të arkëtojë.

Mënyra e llogaritjeve HKP është përshkruar më poshtë dhe elementët kryesorë janë si vijon:

- PD – *Mundësia e dështimit ("PD")* është një vlerësim i mundësisë së dështimit gjatë një horizonti kohor të dhënë. Një dështim mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësimit, nëse aktivi nuk është çregjistruar më parë dhe vazhdon të qëndrojë në portofolin e Bankës.
- EAD – *Ekspozimi në Dështim ("EAD")* është një vlerësim për ekspozimin në një datë të ardhshme dështimi, duke marrë në konsideratë ndryshimet e pritshme në ekspozim pas datës së raportimit, duke përfshirë parapagimet e principalit dhe interesit, të skeduluara në kontratë apo jo, tërheqjet e pritshme në angazhime për financim të dhëna, dhe interesat nga pagesat e pakryera.
- LGD – *Dështimi në humbje ("LGD")* është një vlerësim i humbjes që del në rastin kur ndodh një dështim në një kohë të dhënë. Ai bazohet në diferencën midis flukseve kontraktuale të arkëtimit dhe atyre që huadhenesi pret të arkëtojë.

Për llogaritjen e HKP-ve, Banka konsideron tre skenare (bazë, optimist dhe pesimist). Secila prej tyre shoqërohet me PD të ndryshme. Kur është e rëndësishme, vlerësimi i skenarëve të shumtë përfshin gjithashtu se si pritët të rikuperohen huatë e papaguara, duke përfshirë dhe mundësinë që huatë do të kurohen dhe vlera e kolateralit ose shumat mund të merret nga shitja e aktivitetit.

Periudha maksimale për të cilën përcaktohen humbjet e kredisë është jeta kontraktuale e një instrumenti financiar, përveç nëse Banka ka të drejtën ligjore ta quajë atë më herët.

Humbjet dhe lëshimet nga zhvlerësimi llogariten dhe shpalosen veçmas nga humbjet ose fitimet e modifikimit që llogariten si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivitetit financiar.

Mekanika e metodës HKP është përmbledhur më poshtë:

- Faza 1: 12mHKP llogaritet si pjesë e AGJHKP-ve që përfaqësojnë HKP-të që rezultojnë nga ngjarjet e dështimit të një instrumenti financiar që janë të mundshme brënda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit fondin e 12mHKP bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të dështimit të pritur 12-mujor aplikohen mbi një EAD të parashikuar dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme dhe të skontuar me një NEI të përafërsuar me origjinalin. Kjo llogaritje bëhet për secilin nga tre skenarët, siç është shpjeguar më sipër.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi i saj, Banka regjistron një fond për AGJHKP. Mekanika është e ngjashme me ato të shpjeguara më sipër, duke përfshirë përdorimin e skenarëve të shumtë, por PD-të vlerësohen gjatë gjithë jetës së instrumentit. Mungesat e arkëtimit të pritura të parave skontojnë me një përafërsim të NEI-t origjinal.
- Faza 3: Për kreditë që konsiderohen si të zhvlerësuara, Banka njeh humbjet e pritshme gjatë gjithë jetës për këto kredi me llogaritje zhvlerësimi individual. Si parim, shumat e provizionit të kredive që zhvlerësohen në baza individuale llogariten si diferenca ndërmjet shumës së mbetur papaguar të kredisë me a) shumën e kolateralit likuid dhe me b) shumën e vlerës aktuale të të gjitha flukseve monetare të ndryshme të zbritura me normën aktuale të interesit të kredisë

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

j) Çregjistrimi i aktiveve financiare (politika e aplikueshme pas 1 janarit 2018) (vazhdim)

Përlllogaritja e HKP-ve (vazhdim)

- Aktivet POCl janë aktive financiare që janë të zhvlerësuar që në njohjen fillestare. Banka njihet vetëm ndryshimet kumulative AGJHKPs që nga njohja fillestare, bazuar në skenarë me probabilitete, skontuar nga NEI i rregulluar.

Angazhimet e huave, letrat e kreditit dhe garancitë financiare:

Faktori i konvertimit të kredisë përdoret për të kthyer shumën e një linje krediti (pjesa e papërdorur) dhe shumën të tjera jashtë bilancit në një shumë të EAD. Është një supozim i modeluar, i cili përfaqëson një pjesë të çdo ekspozimi të papërdorur që pritet të tërhiqet para se të ndodhë një ngjarje e paracaktuar. Për secilin lloj produkti, faktori CCF për Bankën zbatohet si më poshtë:

- Letër garancia & letër krediti me maturitet të mbetur ≤ 1 year = 20%
- Letër garancia & letër krediti me maturitet të mbetur > 1 year = 50%
- Pjesa e papërdorur e kredive me afat = 0%
- Pjesa e papërdorur e overdrafteve = 20%
- Pjesa e papërdorur e kartave të kreditit = 20%

Instrumente të borxhit të matura me vlerën e drejtë nepërmjet ATGJ

HKP-ja për instrumente të borxhit të matura me VDATGJ nuk e zvogëlojnë vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare në pasqyrën e pozicionit financiar, e cila mbetet me vlerën e drejtë. Përkundrazi, një shumë e njëjtë me fondin, që do të krijohet nëse aktivet që maten me koston e amortizuar, njihet në ATGJ si një shumë zhvlerësimi e akumuluar, me një ngarkimin përkatës në fitim ose humbje. Humbja e akumuluar e njohur në ATGJ do të ricklohet në fitim ose humbje në momentin e çregjistrimit të aktivit.

Aktive financiare të blera ose të gjeneruara të zhvlerësuar (POCl)

Për aktivet financiare POCl, Banka njihet vetëm ndryshimet kumulative në AGJHKP që nga njohja fillestare në fondin e humbjeve.

Informacion për ndodhi që priten të ndodhin

Në modelet e saj HKP, Banka mbështetet në një gamë të gjërë informatash të ardhshme, si inpute ekonomike, si:

- Rritja e Produktit të Brëndshëm Bruto ("PBB")
- Normat e papunësisë
- Normat bazë të Bankës Qëndrore
- Normat e inflacionit

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e HKP-ve nuk mund të kapin gjithnjë karakteristikat e tregut në datën e pasqyrave financiare. Për të pasqyruar këtë, rregullime cilësore bëhen herë pas here si rregullime të përkohshme kur dallimet e tilla janë dukshëm materiale.

k) Përmirësimet e kredisë: vlerësimi i kolateraleve dhe garancitë financiare

Për të zvogëluar rrezikun e kredisë mbi aktivet financiare, Banka kërkon të përdorë kolaterale, kur është e mundur. Kolaterali vjen në formë të ndryshme, të tilla si para, letra me vlerë, letra krediti / garanci, pasuri të paluajtshme, arketime, inventarë dhe aktive të tjera jo-financiare. Politika e kontabilitetit të Bankës për kolaterale, që i është caktuar asaj përmes marrëveshjeve të huazimit sipas SNRF 9, është e njëjtë me atë siç ishte në SNK 39. Kolaterali, përveç nëse merret në pronësi, nuk regjistrohet në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

k) Përmirësimet e kredisë: vlerësimi i kolateraleve dhe garancitë financiare (vazhdim)

Sidoqoftë, vlera e drejtë e kolateralit ndikon në llogaritjen e HKP-ve. Në përgjithësi vlerësohet, në minimum, në fillim dhe rivlerësohet në baza të shpeshta [periudha të ndryshme për lloje të ndryshme: Për shembull për kolateralin pasuri të paluajtshme, frekuenca është vjetore (ambjente biznesi) ose çdo 3 vjet (ambjente banimi)]. Sidoqoftë, disa kolaterale, për shembull, para ose letra me vlerë që kanë të bëjnë me kërkesat e margjinalizimit, vlerësohen çdo ditë.

Me aq sa është e mundshme, Banka përdor të dhëna të tregut aktiv për vlerësimin e aktiveve financiare të mbajtura si kolateral. Aktivet e tjera financiare që nuk kanë vlera të tregut të përcaktueshme lehtësisht, vlerësohen duke përdorur modele. Kolaterali jofinanciar, siç është pasuria e paluajtshme, vlerësohet bazuar në të dhënat e paraqitura nga palët e treta siç janë vlerësuesit e brendshëm / të jashtëm të pasurive.

Nëse një kredi, si pjesë e kushteve të saj kontraktuale, është e garantuar nga një palë e tretë, Banka vlerëson HKP përkatëse bazuar në rrezikun e kombinuar të kredisë së garantuesit dhe palës së garantuar, duke reflektuar garancinë në matjen e humbjes në rast dështimi (LGD). Banka e konsideron garancinë financiare si përbërëse të kushteve kontraktuale të kredisë së garantuar, kur garancia është bere në të njëjtën kohë, ose brenda një kohe të shkurtër, pas avancimit të kredisë.

Garancitë që nuk janë paresore për kushtet e kontratës së kredisë, llogariten si njësi e veçantë e llogarive që i që janë subjekt i HKP-së.

l) Inventari (aktive të marra në zotërim)

Politika kontabël e Bankës nën SNRF 9 ka mbetur e njëjta me atë nën SNK 39. Politika e Bankës përcakton nëse një aktiv i marrë në zotërim mund të përdoret për operacionet e brëndshme ose duhet shitur. Aktivet e përcaktuara si të dobishme për operacionet e brëndshme transferohen në kategorine përkatëse të aktiveve me vlerën më të ulët midis vlerës së marrjes në pronësi ose vlerës kontabël të aktivitetit origjinal. Aktivet për të cilat shitja përcaktohet të jetë një opsion më i mirë transferohen në aktivet e mbajtura për shitje me vlerën e tyre të drejtë (nëse janë aktive financiare) dhe vlerën e drejtë pakësuar me koston për të shitur për aktivet jo-financiare në datën e rimarrjes, në përputhje me politikën e Bankës

Në rrjedhën e saj normale të biznesit, Banka angazhon agjentë të jashtëm për të rikuperuar fonde nga aktivet e rivlerësuar, përgjithësisht në ankand, për të shlyer borxhin e mbetur. Cdo fond i tepërt u kthehet klientëve / debitorëve. Si rezultat i kësaj praktike, pronat e banimit në proceset e riblerjes ligjore nuk janë regjistruar në bilanc.

m) Fshirjet

Më përjashtim të fshirjeve të pjesshme, politika e kontabilitetit të Bankës sipas SNRF 9 mbetet e njëjtë me atë të SNK 39. Aktivet financiare fshihen pjesërisht ose tërësisht vetëm kur Banka nuk ka pritshmëri të arsyeshme për të rikuperuar një aktiv financiar në tërësi ose një pjesë të tij. Nëse shumat që duhet të fshihen është më e madhe se fondi i zhvlerësimit të akumuluar, diferenca fillimisht trajtohet si shtesë e këtij fondi, i cili më pas aplikohet ndaj vlerës kontabël bruto. Çdo rimarrje pasuese kreditohet të shpenzimi i humbjeve të kredisë.

n) Hua të ristrukturuara dhe modifikuara

Banka ndonjëherë bën lëshime ose modifikime të kushteve origjinale të kredisë si përgjigje ndaj vështirësive financiare të huamarrësit, në vend që të marrë në pronësi ose të zbatojë ndryshe mbledhjen e kolateralit.

Banka e konsideron një kredi të ristrukturuar kur lëshime të tilla ose modifikime janë dhënë si rezultat i vështirësive financiare aktuale ose te pritura të huamarrësit dhe Banka nuk do i kishte pranuar nëse huamarrësi do të ishte i shëndetshëm financiarisht. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë dështim në kovenantë ose shqetësimet e rëndësishme të ngritura nga Njësia e Menaxhimit të Riskut të Kredisë.

Ristrukturimi mund të përfshijë zgjerimin e marrëveshjeve të pagesës dhe marrëveshjen me kushtet e reja të kredisë. Pasi termat janë rinegociuar, çdo zhvlerësim matet duke përdorur NEI-n origjinal siç është llogaritur para modifikimit të termave. Është politikë e Bankës monitorimi i kredive të ristrukturuara për të siguruar që pagesat në të ardhmen të vazhdojnë të ndodhin.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

n) Hua të ristrukturuara dhe modifikuara (vazhdim)

Vendimet e çregjistrimit dhe klasifikimi midis Fazës 2 dhe Fazës 3 përcaktohen në bazë të kritereve të paracaktuara. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në lidhje me një kredi, ajo shpallet dhe menaxhohet si një aktiv i zhvlerësuar i Fazës 3 derisa të arkëtohet, periudha e provës të përfundojë me sukses, ose të shlyhet.

Nga 1 janari 2018, kur kredia është ristrukturuar ose modifikuar por nuk është çregjistruar, Banka rivlerëson gjithashtu nëse ka pasur rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë. Banka konsideron nëse aktivet duhet të klasifikohen si Faza 3. Sapo një aktiv të jetë klasifikuar si i ristrukturuar, ai do të mbetet i ristrukturuar për një periudhë minimale provë 12-mujore. Në mënyrë që huaja të riklasifikohet nga kategoria e ristrukturimeve, klienti duhet të plotësojë të gjitha kriteret e mëposhtme:

- Të gjitha ekspozimet e tij konsiderohen si performuese
- Periudha e provës prej një viti ka kaluar që nga data që kontrata e ristrukturimit konsiderohej si performuese.
- Klienti nuk ka më kontrata që kanë më shumë se 30 ditë vonesa.

o) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (Politika kontabël përpara 1 janarit 2018)

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ka prova objektive që aktivet financiare janë zhvlerësuar. Aktivet financiare ose një grup i aktiveve financiare janë zhvlerësuar kur provat objektive tregojnë se një ngjarje humbjeje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit, dhe se ngjarja e humbjes ka një ndikim në flukset e ardhshme të parave të aktivitetit që mund të vlerësohen me besueshmëri.

Provat objektive që aktivet financiare janë zhvlerësuar mund të përfshijnë dështim në pagesë nga një huamarrës, ristrukturimin e një kredie ose paradhënie nga Banka me kushte që Banka nuk do t'i konsideronte ndryshe, indikacione që një huamarrës ose emetues do të hyjë në falimentim, zhdukjen e një tregu aktiv për një letër me vlerë, ose të dhëna të tjera të vëzhguara, që lidhen me një grup asetesh, siç janë ndryshimet e pafavorshme në statusin e pagesës së huamarrësve ose emetuesve në grup, ose kushteve ekonomike që lidhen me mospagesat në grup.

Banka merr në konsideratë provat e zhvlerësimit të kredive dhe paradhëniesve si në një aktiv të veçantë ashtu edhe në atë kolektiv. Të gjitha kreditë e rëndësishme individuale vlerësohen për një zhvlerësim specifik. Të gjitha huatë dhe paradhëniet domethënëse individuale të konstatuara se nuk janë zhvlerësuar në mënyrë specifike, atëherë vlerësohen kolektivisht për çdo zhvlerësim që mund të ketë ndodhur por nuk është identifikuar ende. Huatë dhe paradhëniet që nuk janë individualisht të rëndësishme vlerësohen kolektivisht për zhvlerësimin duke grupuar së bashku kreditë dhe paradhëniet me karakteristika të ngjashme rreziku.

Në vlerësimin e zhvlerësimit kolektiv, Banka aplikon si minimum tendencat historike të koeficienteve të humbjes, kohën e rikuperimit dhe shumën e humbjeve të ndodhur për secilin grup homogjen të huave dhe paradhëniesve, i cili bazohet në prova objektive të zhvlerësimit. Koeficientet e humbjes dhe koha e pritshme e rikuperimeve të ardhshme krahasohen rregullisht kundër rezultateve aktuale për të siguruar që ato të mbeten të përshtatshme.

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të mbartura me koston e amortizuar maten si diferenca midis vlerës kontabël të aktivitetit financiar dhe vlerës aktuale të fluksit të parashikuar të parasë të skontuar me normën fillestare të interesit efektiv të aktivitetit. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari të zhvlerësimit kundrejt huave dhe paradhëniesve ose letrave me vlerë të investimit. Kur një ngjarje e ndodhur pas njohjes së zhvlerësimit shkakton uljen e shume e humbjes nga zhvlerësimi, ulja e humbjes nga zhvlerësimi kthehet në pasqyrën e fitim humbjeve.

Humbjet nga zhvlerësimi mbi letrat me vlerë të vendosjes, nëse ka, njihen duke riklasifikuar humbjet e akumuluar në rezervën për ndryshimet në vlerën e drejtë në kapital të pasqyra e fitimit ose humbjes. Humbja e akumuluar që është riklasifikuar nga kapitali të pasqyra e fitimit ose humbjes është diferenca mes koston së blerjes, e netuar nga ripagesat e principalit dhe amortizimi, dhe vlerës së drejtë aktuale, duke zbritur çdo humbje nga zhvlerësimi të njohur më parë të pasqyra e fitimit ose humbjes.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

o) Zhvlerësimet e aktiveve financiare (Politika e aplikueshme përpara 1 janarit 2018 (vazhdim))

Ndryshimet në provizionet e zhvlerësimeve të atribueshme të aplikim i metodës së interesit efektiv janë reflektuar si një përbërës i të ardhurave nga interesi. Nëse, në një periudhë pasardhëse, vlera e drejtë e një letre me vlerë të vendosjes e zhvlerësuar rritet dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje të ndodhur pasi humbja nga zhvlerësimi është njohur, me pas humbja në fjalë anulohet në pasqyrën e fitimit ose humbjes; përndryshe, cdo rritje në vlerën e drejtë njihet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

Megjithatë cdo rimarrje pasuese, në vlerën e drejtë të një letre me vlerë të vendosjes të zhvlerësuar, gjithmonë njihet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

p) Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Vlera e drejtë është çmimi me të cilin aktivi mund të shitet, ose një detyrim të transferohet, në një transaksion të zakonshëm në tregun kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes, nën kushtet aktuale të tregut (p.sh. një çmim dalje) pavarësisht nëse ai çmim është direkte i vëzhgueshëm ose i vlerësueshëm duke përdorur metodë tjetër vlerësimi. Kur vlerat e drejta të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të llogariten nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një shumëllojshmeri teknikash vlerësimi që përfshijnë dhe përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele merren nga tregje të vëzhgueshme ku është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, vlerësimi kërkohet në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë konsiderime për likuiditetin dhe inpute të modeleve të lidhura me zëra si rreziku i kredisë (si i veti ashtu dhe i palëve), rregullimet e vlerës së financimit, korrelacionin dhe paqëndrueshmërinë. Për më shumë detaje rreth përcaktimit të vlerës së drejtë, ju lutemi shikoni Shënimin 7.8 dhe Shënimin 48.

q) Mjete monetare dhe të ngjashme

Mjete monetare dhe të ngjashme përfshijnë para në arkë, balanca në Bankën Qëndrore të pakufizuara në përdorim dhe aktive financiare shume likuide me maturim fillestar deri në tre muaj ose më pak nga data e blerjes, të cilat kanë rrezik të pakonsiderueshëm ndryshimi të vlerës së tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka për menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

r) Marreveshjet e blerjes dhe të riblerjes

Letrat me vlerë të shitura nën një marrëveshje për t'u riblerë në një datë specifike në të ardhmen nuk çregjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar ndërsa Banka mban në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë.

Paratë përkatëse të marra njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si një aktiv me detyrimin përkatës për kthimin e tyre, përfshirë interesin e përlllogaritur si një detyrim brenda kolateralit të parave mbi letrat me vlerë të lena dhe marrëveshjet e riblerjes, duke pasqyruar substancën ekonomike të transaksionit si një kredi ndaj Bankës.

Diferenca midis çmimeve të shitjes dhe riblerjes trajtohet si shpenzim i interesit dhe përlllogaritet gjatë gjithë jetës së marrëveshjes duke përdorur NEI. Kur kunderpala ka të drejtë të shesë ose të rivendosë letrat me vlerë, Banka i riklasifikon ato letra me vlerë në pasqyrën e pozicionit financiar si letra me vlerë të mbajtura për tregtim të vena si kolateral ose si letra me vlerë të vendosjes të vena si kolateral, siç është e përshtatshme.

Në të kundërt, letrat me vlerë të blera të lidhura me marrëveshjen për t'u shitur në një datë të caktuar të ardhshme nuk njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Shuma e paguar, përfshirë interesin e përlllogaritur, regjistrohet në pasqyrën e pozicionit financiar, brenda kolateralit të parave të gatshme për letrat me vlerë të huazuara dhe marrëveshjet e riblerjes të anasjellta, duke pasqyruar substancën ekonomike të transaksionit si një kredi nga Banka. Diferenca midis çmimeve të blerjes dhe rishitjes regjistrohet në të ardhurat neto nga interesi dhe është përlllogaritur gjatë gjithë jetës së marrëveshjes duke përdorur NEI.

Nëse letrat me vlerë, të blera në bazë të një marrëveshjeje për t'u rishitur, i shiten më pas një pale të tretë, detyrimi për kthimin e letrave me vlerë regjistrohet si një shitje e shkurtër brenda detyrimeve financiare të mbajtura për tregtim dhe matet me vlerën e drejtë me çdo fitim ose humbje të përfshirë në të ardhurat neto nga tregtimi.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

s) Qiraja financiare

Banka si qiramarrëse – Pagesat operative te qerase

Përcaktimi nëse një marrëveshje është një kontratë qiraje ose përmban një kontratë qiraje, bazohet në thelbin e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose pasurie të caktuar dhe marrëveshja përcjell të drejtën për të përdorur asetin. Qiratë që nuk transferojnë në Bankë në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet që lidhen me pronësinë e sendeve të dhëna me qira janë qiratë operative. Pagesat e bëra sipas qirasë operative njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse në baza lineare gjatë periudhës së qirasë. Inisiativat e qerasë janë njohur si një pjesë përbërëse e shpenzimit total të qirasë, gjatë afatit të qirasë.

Banka si qiradhënëse

Qiratë në të cilat Banka transferon kryesisht të gjithë rrezikun dhe përfitimet nga pronësia e aktivitetit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e pozicionit financiar Banka paraqet shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën e investimit neto. Njohja e të ardhurave financiare duhet të zbatohet në një model që pasqyron një normë periodike konstante të kthimit të investimit neto të qiradhënësit në qiranë financiare. Pagesat e qirasë për periudhën, pa përfshirë kostot për shërbime, aplikohen kundrejt investimit bruto në qira, për të reduktuar si principalin ashtu dhe të ardhurat e pafituara të financimit.

Të ardhurat e shitjeve të njohura në fillimin e afatit të qirasë nga një prodhues ose qiradhënës janë vlera e drejtë e aktivitetit ose, nëse është më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të qirasë që rrjedhin nga qiradhënësi, të llogaritura me një normë tregu të interesit.

t) Aktive afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

Aktivitet afatgjata materiale maten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë të gjitha shpenzimet të cilat lidhen drejtëpërdrejtë me blerjen e aktivitetit. Nëse pjesë të një aktivitet afatgjatë material kanë jetë të dobishme të ndryshme, atëherë këto pjesë kontabilizohen si zëra të veçanta (përbërësit kryesor) të aktiveve afatgjatë materiale. Cdo fitim ose humbje nga shitja ose nxjerrja jashtë përdorimi i një aktivitet afatgjatë (të llogaritur si diferenca midis të ardhurave neto nga shitja e aktivitetit dhe vlerës kontabël të aktivitetit) njihet te të ardhurat e tjera në fitim ose humbje.

(ii) Kosto të tjera pasuese

Kostot e zëvendësimit të një pjesë të aktivitet njihen me vlerën kontabël të aktivitet nëse është e mundur që përfitime të ardhshme ekonomike që lidhen me këtë aktivitet do të rrjedhin për Bankën dhe nëse kostot e tij mund të maten në mënyrë të besueshme.

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në fitim ose humbje duke përdorur metodën lineare përgjatë jetës së dobishme të vlerësuar të cdo pjesë të aktivitet afatgjatë material. Trualli dhe veprat e artit nuk zhvlerësohen. Jeta e dobishme e vlerësuar për periudhën aktuale janë të paraqitura si më poshtë:

	Në vite
• Ndërtesa	40
• Mobilje dhe pajisje zyre	5
• Automjete	5
• Përmirësimet e ambjentëve të marra me qira	9-12
• Kompjuterat dhe pajisjet elektronike	4-5

Aktivitet nuk amortizohen deri në momentin që fillojnë të përdoren dhe transferohen nga aktive në ndërtim apo zhvillim, në kategorinë përkatëse të aktiveve.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

u) Aktive afatgjata jomateriale

Aktivitet afatgjata jomateriale paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe cdo humbje nga zhvlerësimi. Amortizimi llogaritet duke përdorur metodën lineare përgjatë jetës së dobishme të vlerësuar të aktivitet. Jeta e dobishme e vlerësuar paraqitet si më poshtë:

	<u>në vite</u>
• Programe dhe aplikacione të teknologjise informative	4-10

v) Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

Vlera kontabel e aktiveve jofinanciare të Bankës, të ndryshme nga aktivitet tatimore të shtyra dhe inventarët, rishikohen çdo date raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues për zhvlerësim. Nëse ka një tregues të tillë, atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivitet. Humbja nga zhvlerësimi njihet në rast se vlera kontabel e aktivitet është më e madhe se vlera e tij e rikuperueshme.

Një njësi gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve i cili gjeneron flukse monetare, të cilat në masë të madhe janë të pavarura nga aktivitet e tjera ose grupet e tjera të aktiveve. Humbjet nga zhvlerësimi janë njohur fillimisht për të pakësuar vlerën kontabel të emrit të mirë të alokuar kësaj njësie gjeneruese të mjeteve monetare dhe më pas për të ulur vlerën kontabel të aktiveve të tjera të njësisë gjeneruese të mjeteve monetare (grup njësisish gjeneruese të mjeteve monetare), me bazë të ponderuar.

Vlera e rikuperueshme e një aktivitet ose e njësisë gjeneruese së mjeteve monetare është me e madhja midis vlerës në përdorim dhe vlerës së drejtë duke zbritur koston e shitjes. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e vlerësuarat monetare të ardhshme janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivitet.

w) Provizionet

Një provizion njihet nëse, si rezultat i një ngjarje në të kaluarën, Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv dhe ka të ngjarë të ketë një dalje të burimeve ekonomike për shlyerjen e detyrimit. Provizionet përcaktohen duke skontuar flukset e pritshme monetare me një normë para tatimit, e cila reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe aty ku është e përshtatshme, edhe rreziqe specifike ndaj detyrimit. Shpenzimet lidhur me cdo provizion prezantohen në pasqyrën e të ardhurave neto nga cdo rimbursim në shpenzime të tjera operacionale.

x) Perfitimet e punonjesve

Banka paguan vetëm kontributet e detyrueshme për sigurimet shoqërore, të cilat përfitohen nga punonjesit pas daljes në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributësh të përcaktuar. Kontributet e Bankës për planin e pensionit ngarkohen në fitim ose humbje në momentin kur ato ndodhin.

y) Investime në filiale

Investimi në një pjesëmarrje është një entitet mbi të cilin Shoqëria ka ndikim pozitivisht. Ndikim i rëndësishëm është fuqia për të marrë pjesë në vendimet e politikës financiare dhe operative të të investuarit, por nuk është kontroll ose kontroll i përbashkët mbi këto politika.

Konsideratat e bëra në përcaktimin e ndikimit të rëndësishëm ose të kontrollit të përbashkët janë të ngjashme me ato të domosdoshme për të përcaktuar kontrollin mbi filialet. Investimi i Bankës në shoqërinë e tij llogaritet me kosto. Investimi kontabilizohet duke përdorur metodën e kapitalit neto në pasqyrat financiare të konsoliduara të shoqërisë mëmë të bankës, Transizit shpk.

Pas humbjes së ndikimit të rëndësishëm mbi pjesëmarrjen, Banka mat dhe një cdo investim të mbartur në vlerën e tij të drejtë. Cdo diferencë midis vlerës kontabel neto të pjesëmarrjes pas humbjes së ndikimit të rëndësishëm dhe vlerës së drejtë të investimit të mbartur dhe të ardhurave nga nxjerrja jashtë përdorimit njihen në fitim ose humbje.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

5. KOMBINIMET E BIZNESIT

Bashkim me blerje në vitin 2018 – Banka NBG Albania sh.a.

Më 3 korrik 2018, Banka bleu 100% të aksioneve votuese të Bankes NBG Albania Sh.a., një Bankë e themeluar në Shqipëri, në kembim të aksioneve. Banka e bleu Bankën NBG sepse rrit në menyrë të ndjeshme gamën e produkteve të huadhënies, specifikisht në segmentin e individëve, që mund tju ofrohet klientëve, dhe më 6 shtator 2018 Banka mori aprovimin nga Banka e Shqipërisë për bashkimin ligjor me Bankën NBG Albania sh.a.

Aktivitet e fituara dhe detyrimet e marra

Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve të identifikueshme të Bankës NBG Albania sh.a. në datën e bashkimit ishin:

Aktive	Vlera e drejtë e njohur në bashkim
Mjete monetare dhe të ngjashme	10,774,164
Hua dhe paradhënie bankave	115,663
Investime financiare me VDATGJ	7,195,762
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	18,768,265
Aktive afatgjata materiale	125,162
Të drejta tatimore të shtyra	6,293
Inventari dhe aktive të tjera	1,024,108
	38,009,417
Detyrimet	
Detyrime ndaj bankave	429,217
Detyrime ndaj klientëve	30,367,569
Detyrime të tjera	229,379
	31,026,165
Totali i aktiveve neto të identifikueshme me vlerën e drejtë	6,983,252
Fitimi nga blerja	3,882,014
Shuma e blerjes e transferuar	3,101,238

6. SHËNIMET E TRANZICIONIT

Në faqet pasuese përcaktohet ndikimi i miratimit të SNRF 9 mbi pasqyrën e pozicionit financiar dhe humbjes/fitimit të akumuluar, duke përfshirë efektin e zëvendësimit të llogaritjeve të humbjes së kredive sipas SNK 39 me HKP-të e SNRF 9.

Një rakordim midis vlerave kontabël nën SNK 39 me balancat e raportuara nën SNRF 9 më 1 janar 2018 është si në vijim:

	31 dhjetor 2017	Impakti nga adoptimi për here të parë	1 janar 2018
	Nën SNK 39/SNK37	Ri-matje	Nën SNRF 9
Fondi i zhvlerësimit për:			
Balancat me Bankën Qëndrore	6,778,201	-	6,778,201
Hua dhe paradhënie bankave	2,718,602	-	2,718,602
Letra me vlerë të investimeve	18,683,595	(34,590)	18,649,005
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	9,285,162	74,117	9,359,279
Garancitë financiare	490,197	13,372	503,569
Letra e kreditit për klientët	7,218	-	7,218
Totali	37,962,975	52,899	38,015,874

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

6. SHËNIMET E TRANZICIONIT (VAZHDIM)

Një rakordim midis vlerave kontabël nën SNK 39 me balancat e raportuara nën SNRF 9 më 1 janar 2018 është si në vijim:

<i>Aktive Financiare</i>	31 dhjetor 2017		Impakti nga adoptimi për here të parë SNRF 9		1 janar 2018	
	Kategoria	Shuma	Riklasifikim	Ri-matje HKP-je	Shuma	Kategoria
Mjete monetare dhe balancat me Bankën Qëndrore	L&R	6,778,201			6,778,201	AC
Hua dhe paradhënie bankave	L&R	2,718,602			2,718,602	AC
Instrumente borxhi me vlerë të drejtë në ATGJ			10,803,880	(49,320)	10,803,880	VDATGJ
Nga: Investime financiare – VSH			10,803,880	(49,320)	10,803,880	VDATGJ
Instrumente borxhi me kosto të amortizuar		-	7,879,715	(34,590)	7,845,125	AC
Nga: investime financiare- MM		-	7,879,715	(34,590)	7,845,125	AC
Investime financiare – VSH		10,803,880	(10,803,880)		-	
Në: Instrumente borxhi me VDATGJ		10,803,880	(10,803,880)		-	
Investime financiare – MM		7,879,715	(7,879,715)		-	
Në: Instrumente borxhi me kosto të amortizuar		7,879,715	(7,879,715)		-	
Hua dhe paradhënie klientëve neto	L&R	9,285,162	-	87,489	9,372,651	AC
Qira financiare për tu marrë, bruto		78,499	-	-	78,499	
<i>Aktive jo-financiare</i>						
Të drejta tatimore të shtyra		2,226	-	-	2,226	
Totali i aktiveve		37,546,285	-	52,899	37,599,184	
<i>Detyrime financiare</i>		36,289,534			36,289,534	
Detyrime ndaj Bankës Qëndrore	AC	1,041,723	-	-	1,041,723	AC
Detyrime ndaj Bankave dhe Institucioneve Financiare	AC	301,514	-	-	301,514	AC
Detyrime ndaj klientëve	AC	34,946,297	-	-	34,946,297	AC
<i>Detyrime jo-financiare</i>		88,650			88,650	
Detyrime të tjera (Provizioni i zërave jashtë bilanci)						
Detyrime tatimore të shtyra		88,650	-	-	88,650	
Totali i detyrimeve		35,034,947			36,378,184	
Humbja e akumuluar		(4,720,653)		3,579	(4,717,074)	

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

7. STANDARDET E REJA DHE INTERPRETIME ENDE TË PAMIRATUARA

Standartet dhe interpretimet që janë lëshuar, por që nuk janë ende efektive deri në datën e nxjerrjes së pasqyrave financiare të Bankës janë dhënë më poshtë. Banka synon të miratojë këto standarde, nëse është e aplikueshme, kur ato të hyjnë në fuqi.

• **SNRF 16 Qiratë**

SNRF 16 është lëshuar në janar të vitit 2016 dhe zëvendëson SNK 17 Qiradhënie, KIRFN 4 Përcaktimi nëse një Marreveshje përmban një Qira, SIC-15 Qiratë Operative-Nxitjet dhe KIS-27 Vlerësimi i Substancës së Transaksioneve që Përfshijnë Formën Ligjore të Qirasë. SNRF 16 përcakton parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe dhënien e informacioneve shpjeguese të qirasë dhe kërkon që qiramarrësit të japin llogari për të gjitha qiratë sipas një modeli të vetëm në bilanc, i ngjashëm me kontabilitetin për qiratë financiare sipas SNK 17. Standardi përfshin dy perjashtime të njohjes për qiramarrësit - qiratë e aktiveve "me vlerë të ulët" (p.sh., kompjuteret personale) dhe qiratë afatshkurtra (dmth. me qera me një afat kohor prej 12 muaj ose më pak). Në datën e fillimit të një qiraje, një qiramarrës do të njohë një detyrim për të bërë pagesa të qiraseë(dmth. detyrimin e qirasë) dhe një aktiv që përfaqëson të drejtën e përdorimit të aktivitet bazë gjatë afatit të qirasë (dmth. aktivin me të drejtë përdorimi). Qiramarrësve do t'u kërkohej të njohin veçmas shpenzimet e interesit në detyrimet e qirasë dhe shpenzimet e amortizimit në aktivin me të drejtë përdorimi.

Qiramarrësve gjithashtu do t'u kërkohej që të rivlerësojnë detyrimin e qirasë me rastin e ngjarjeve të caktuara (p.sh. një ndryshim në afatin e qirasë, në pagesat e qirasë së ardhshme që rezultojnë nga një ndryshim në një indeks apo normë të përdorur për të përcaktuar këto pagesa). Qiramarrësi në përgjithësi do të njohë shumën e rimatjes së detyrimit të qirasë si një rregullim në aktivin e së drejtës së përdorimit.

Kontabiliteti i qiradhënësit sipas SNRF 16 është në thelb i pandryshuar nga kontabilizimi i aktual sipas SNK 17. Qiradhënësit do të vazhdojnë të klasifikojnë të gjitha qiratë duke përdorur të njëjtin parim klasifikimi si në SNK 17 dhe të bëjnë dallimin midis dy llojeve të qirass: qiratë operative dhe financiare.

SNRF 16, i cili është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 janarit 2019, kërkon që qiramarrësit dhe qiradhënësit të japin më shumë informacion shpjegues se sa sipas SNK 17.

Tranzicioni ne SNRF 16

Banka do të zgjedhë të aplikojë standardin të kontratat që janë identifikuar më parë si qira duke aplikuar SNK 17 dhe KIRFN 4. Si rrjedhojë Banka nuk do të aplikojë standardin të kontrata të cilat nuk janë identifikuar më parë me përmbajtje qiraje duke aplikuar SNK 17 dhe KIRFN 4.

Banka do të zgjedhë përdorimin e përjashtimeve të propozuara nga standardi në kontrata qiraje për të cilat termat e qirasë mbarojnë brënda 12 muajve nga data e aplikimit fillestar dhe kontratat e qirasë për të cilat aktivi themelor ka vlerë të vogël.

Që nga 1 janari 2019, Banka ka bërë vlerësim fillestar mbi impaktin e mundshëm të implementimit të SNRF 16, dhe ka vlerësuar që detyrimet dhe aktivi me të drejtë përdorimi do të jenë në kufirin e 450,000 – 500,000 mijë Lekë, në varësi të faktit se Banka ka ende për të sqaruar vlerësime dhe supozime të vogla.

Për standartet dhe interpretimet e reja të mëposhtme, Banka parashikon që miratimi i tyre nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare të vecanta të Bankës në periudhën e aplikimit fillestar dhe nuk pritet të ketë ndikim mbi pasqyrat financiare të vecanta të Bankës:

- **SNRF 17 "Kontratat e Sigurimeve"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2021),
- **KIRFN 23 "Pasiguria mbi Trajtimin e Taksave mbi të Ardhurat"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019).
- **Ndryshimet në SNRF 9 "Instrumentet Financiare" - Karakteristikat e Parapagimit me Kompensim Negativ** (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 Janarit 2019),

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

7. STANDARDET E REJA DHE INTERPRETIME ENDE TË PAMIRATUARA (VAZHDIM)

- **Ndryshimet në SNRF 10 "Pasqyrat Financiare të Konsoliduara" dhe SNK 28 "Investimet në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta"** - Shitja ose Kontributi i Aktiveve midis një Investitori dhe Bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët dhe ndryshimeve të mëtejshme (data efektive shtyhet për një kohë të pacaktuar deri sa metoda e kapitalit të jetë perfunduar)
- **Ndryshimet në SNK 19: Amendamenti i Planit, Reduktimi ose Zgjidhja** - kontabilizimi kur një ndryshim, shkurtim ose shlyerje plani ndodh gjatë një periudhe raportuese (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019),
- **Ndryshimet në SNK 28 "Investimet në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta"** - Interesat Afatgjatë në Shoqëritë dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2019)
- **Korniza konceptuale në standardet e SNRF** - Për përgatitësit që zhvillojnë politika kontabël bazuar në Kornizën Konceptuale (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 Janarit 2020),
- **SNRF 3: Kombinimet e Biznesit (Amendamentet)** - ndryshimet në Përkufizimin e një Biznesi (efektiv për kombinime biznesi për të cilat data e blerjes është në periudhën e parë vjetore të raportimit që fillon më ose pas 1 janarit 2020 dhe për blerjet e aktiveve që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe, me aplikim të hershëm te lejueshëm),
- **SNK 1: Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i 'materialit' (Ndryshimet)** - qartëson përkufizimin e materialit dhe si duhet zbatuar (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 Janar 2020 me aplikimin e mëparshëm të lejuar),
- **Ndryshime në standarde të ndryshme për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2015-2017)"** që rrjedh nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF-ve, i cili hyn në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019, duke përfshirë:
 - SNRF 3 Kombinimet e Biznesit dhe SNRF 11 Marrëveshjet e Përbashkëta
 - SNK 12 Tatimet mbi të Ardhurat
 - SNK 23 Shpenzimet e huamarrjes.

8. STANDARDET E LËSHUARA DHE NË FUQI PËR PERIU DHËN VJETORE

Standartet e mëposhtme, të cilat janë kryesisht amendime të standardeve ekzistuese dhe interpretime të nxjerra nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve Kontabël janë efektive për periudhën aktuale, por adaptimi i tyre nuk ka sjellë ndonjë ndryshim në politikat kontabël të Bankës:

- **Ndryshime në SNRF 2 "Pagesat e bazuara në aksione"** – Klasifikimi dhe matja e transaksioneve të pagesave të bazuara në aksione (efektive duke filluar nga 1 janari 2018 e në vazhdim),
- **Ndryshime në SNRF 4 "Kontratat e sigurimit"** – Aplikuar në SNRF 9 "Instrumentat financiare" me SNRF 4 "Kontratat e sigurimit" (efektive duke filluar nga 1 janari 2018 e në vazhdim ose kur SNRF 9 "Instrumentat financiare" të aplikohet për herë të parë),
- **Ndryshime në SNK 40 "Investime në pasuri të paluajtshme"** – Transferimet në investimet në pasuri të paluajtshme (efektive duke filluar nga 1 janari 2018 e në vazhdim),
- **KIRFN 22 "Transaksionet valutë dhe Konsiderata për avancat"** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018),
- **Ndryshime në SNRF 1 dhe SNK 28 për shkak të "Përmirësimeve të SNRF-ve (cikli 2014-2016)"** - Ndryshime që rezultojnë nga rishkimi vjetor që u është bërë SNRF-ve (SNRF 1, SNRF 12 and SNK 28) kryesisht me qëllim që të shmangen mospërputhjet dhe të qartësohet formulimi i standardit (ndryshimet e SNRF 1 dhe SNK 28 aplikohen për periudhat që fillojnë nga 1 janari 2018 e në vazhdim).

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT

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

- a. rreziku i kredisë
- b. rreziku i likuiditetit
- c. rreziku i tregut
- d. menaxhimi i kapitalit

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

Kuadri i administrimit të rrezikut

Bordi i Drejtuesve ka përgjegjësi për vendosjen dhe mbikqyrjen e kuadrit të menaxhimit të rrezikut të Bankës. Bordi ka krijuar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO) dhe Komitetin e Rrezikut të Kredisë dhe Çështjeve Sensitive (SAC), dhe komitetin e Provizionimit, të cilët kanë përgjegjësi për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të menaxhimit të rrezikut të Bankës në fushat e tyre specifike. Të gjithë komitetet e Bordit kanë anëtarë ekzekutivë dhe jo-ekzekutivë dhe raportojnë rregullisht tek Bordi i Drejtuesve për aktivitetet e tyre.

Politikat e menaxhimit të rrezikut janë hartuar që të evidentojnë dhe të analizojnë rreziqet e hasura nga Banka, për të vendosur kufizime dhe kontrole dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontrolleve. Politikat e menaxhimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet, produktet dhe shërbimet e tregut.

Banka nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv në të cilin çdo punonjës të kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

Komiteti i Auditit i Bankës është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e menaxhimit të rrezikut dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Për të kryer funksionet e veta Komiteti i Auditit mbështetet nga Auditit i Brendshëm. Auditit i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Auditit.

(a) Rreziku i kredisë

Gjatë aktivitetit normal të saj, Banka ekspozohet ndaj rrezikut të kredisë nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, nga investimet në letra me vlerë dhe në zëra të tjerë jashtë bilancit. Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës në rast se huamarrësi ose pala tjetër e një instrumenti financiar nuk përmbush detyrimet kontraktuale, dhe ky rrezik buron kryesisht nga huatë dhe paradhëniet e klientëve dhe nga letrat me vlerë të borxhit dhe financimet ndaj institucioneve financiare ose zëra të tjerë jashtë bilanci. Për qëllime të raportimit të menaxhimit të rrezikut, Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementët e ekspozimit të rrezikut të kredisë (si rreziku i mospërmbushjes së detyrimit individual, rreziku sovran ose i industries). Banka menaxhon rrezikun e ekspozimit të kredisë sistematikisht duke monitoruar drejtëpërdrejtë limitet e kredive, portofolin e kredive dhe përqëndrimin e ekspozimit.

Menaxhimi i rrezikut të kredisë

Bordi i Drejtuesve ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Kredisë së Bankës. Sektori i Rrezikut të Kredisë, që raporton paralelisht tek Drejtori Ekzekutiv, është përgjegjës për mbikqyrjen e rrezikut të kreditit të Bankës. Menaxhimi i rrezikut të kredisë realizohet përmes:

Krijimit të politikave të rrezikut të kredisë në konsultim me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, klasifikimin dhe raportimin e rrezikut dhe përputhshmërinë me kriteret rregullatore dhe ligjore.

Vendosjes dhe monitorimit të niveleve të delegimit dhe procesit të shkallëzimit në lidhje me miratimet e kredisë. Bordi i Drejtuesve i ka deleguar Komitetit të Kredisë autoritetin për miratimin e shumave deri në ekuivalentin e 3,000,000 EURO për rritjen e limiteve ekzistuese të kredive apo dhënien e kredive të reja, dhe deri në ekuivalentin 5,000,000 EURO për rinovimin dhe ristrukturimin e kredive aktuale. Megjithatë për financimin e sektorëve të veçantë të ekonomisë dhe palëve të tjera të cilat konsiderohen me rrezik të tilla si sektori i lojërave të fatit, institucionet financiare, personat politikë, fondacionet etj., autoriteti për miratimin e kredive i mbetet Bordit të Drejtorëve pavarësisht shumës së financimit.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Menaxhimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

Rishikimit dhe vlerësimit të rrezikut të kredisë. Menaxhimi i Bankës dhe Sektori i Vlerësimit të Rrezikut të Kredisë vlerëson të gjithë kufinj të ekspozimit të kredisë, përpara miratimit përfundimtar nga autoriteti kompetent. Rinovimet dhe rishikimet e huave janë subjekt i po të njëjtit proces.

Kufizimit të përqëndrimit të ekspozimit ndaj kundërpartive, qofshin përqëndrime gjeografike apo sektorë të ekonomisë (për kreditë dhe paradhëniet) dhe sipas emetuesit, klasifikimit të kredive, likuiditetit të tregut dhe shtetit (për investimet në letra me vlerë).

Zhvillimit të mirëmbajtjes së sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës për të kategorizuar ekspozimin sipas shkallës së rrezikut të humbjes financiare me të cilën përballet Banka dhe për të fokusuar drejtimin në rreziqet aktuale të Bankës. Klasifikimi i rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur mund të kërkohe zhvlerësim kundrejt ekspozimeve specifike të kredisë.

Kuadri aktual i klasifikimit të rrezikut konsiston në pesë kategori: a) standarde, b) në ndjekje, c) nënstandarde, d) e dyshimtë dhe e) e humbur. Kreditë e klasifikuara në dy kategoritë e para konsiderohen si kredi pa probleme. Kreditë e tre kategorive të tjera konsiderohen si kredi me probleme. Përveç kriterit të ditëvonesave, Banka gjithashtu përdor kriteret cilësore të mëposhtme për përcaktimin e kategorizimit të rrezikut të kredive:

- Aftësia paguese
- Kushtet financiare
- Aftësitë menaxhuese
- Kolateralin dhe garantët
- Struktura e kredive

Kreditë me kushte të rinegociueshme janë kredi që janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të situatës financiare të huamarrësit dhe për të cilat Banka ka bërë lëshime që përndryshe nuk do të konsideronte. Kreditë me kushte të rinegociueshme janë konsideruar si të zhvlerësuar individualisht në vitin e parë që nga implementimi i ristrukturimit.

Rreziku i angazhimeve të lidhura me kredinë

Banka vë në dispozicion të klientëve garanci që mund të kërkojnë që Banka të bejë pagesa në emër të tyre dhe të hyje në angazhime për të zgjeruar linjat e kredisë për të siguruar nevojat e tyre për likuiditet. Letrat e kreditit dhe garancitë (duke përfshirë edhe letrat e kreditit në gatishmëri) angazhojnë Bankën për të bërë pagesa në emër të klientëve në rast të një akti të veçantë, në përgjithësi lidhur me importin ose eksportin e mallrave. Këto angazhime e ekspozojnë Bankën ndaj rreziqeve të ngjashme për kreditë dhe zbuten nga të njëjtat procese dhe politika të kontrollit.

Përkufizimi i dështimit dhe përmirësimit

Banka konsideron një instrument financiar të dështuar (humbur), dhe për rrjedhojë e kategorizon si Faza 3 për të përlogaritur HKP, në të gjitha rastet kur kredimarrësi është në vonesë mbi 90 ditë për detyrimet kontraktuale të tij. Banka konsideron balancat e thesarit dhe të tregut ndërbankar të dështuara, dhe merr masa të menjëhershme, kur pagesa e pritshme nuk është ekzekutuar në ditën e caktuar sipas kontratës mes palëve. Si pjesë e vlerësimit cilësor nëse një klient është në dështim, Banka gjithashtu konsideron një varietet elementësh të cilët mund të tregojnë pamundësi pagese. Në rast të një ngjarje të tillë, Banka me kujdes konsideron nëse ngjarja mund të rezultojë në trajtimin e klientit si të dështuar, e për rrjedhojë ta kategorizojë nën Fazën 3 apo Fazën 2 si më të përshtatshmen për të përlogaritur HKP. Ngjarje të tilla përfshijnë:

- a) Vështirësi të mëdha financiare të huamarrësit ose emetuesit;
- b) Shkelja e një kovenanti, si mospagimi ose ngjarje me ditë vonesa;
- c) Huadhënësit e huamarrësit, për arsye ekonomike ose kontraktuale të lidhura me vështirësitë ekonomike të huamarrësit, i kanë bërë një lëshim huamarrësit që huadhënësi nuk do ta kishte konsideruar në rrethana të tjera;
- d) Është duke u bërë e mundshme që huamarrësi të falimentojë ose të bëjë një ri-organizim financiar;
- e) Zhdukja e një tregu aktiv, si rezultat i vështirësive financiare;
- f) Blerja ose origjinimi i një aktivi financiar me një ulje të madhe që reflekton humbjet e pësuar të kredisë.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përkufizimi i dështimit dhe përmirësimit (vazhdim)

Është politika e Bankes që të konsiderojë një instrument financiar si “të përmirësuar” dhe për rrjedhojë ta heqë nga Faza 3, kur asnjë prej kriterëve të klasifikimit si dështim nuk janë prezente të paktën për gjashtë muaj rresht. Vendimi nëse një aktiv i përmirësuar do të klasifikohet nën Fazën 2 apo në Fazën 1, përcaktohet nga kriteret e vendosura në momentin e përmirësimit.

Kriteri i Bankës për qëllimet e HKP-së është më pak i rreptë sesa kërkesa për 24 muajsh e ristrukturimit, që shpjegohet në shënimin 4.n.

Rritja e qënësishme e rrezikut kreditor

Banka në mënyrë të vazhdueshme monitoron të gjithë aktivet e saj të cilat janë subjekt i HKP-së. Me qëllim që të përcaktojë nëse një instrument financiar është subjekt i HKP 12 mujore (Faza 1) apo AGJHKP (Faza 2), Banka vlerëson nëse ka pasur rritje të qënësishme të rrezikut kreditor.

Banka aplikon gjithashtu një metodë të dytë qualitative për të shkaktuar një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë për një aktiv, si lëvizja e një klient/objekti në listën e vëzhgimeve, ose llogaria të bëhet e pavlefshme. Në raste specifike, Banka mund të konsiderojë gjithashtu dhe ngjarje të shpjeguara në shënimin 9 që janë një rritje e rëndësishme në rrezikun e kredisë në krahasim me një mospagim. Për më tepër, nëse pagesat kontraktuale kanë më shumë se 30 ditë vonesë, rreziku i kredisë konsiderohet të jetë rritur në mënyrë të ndjeshme që nga njohja fillestare.

Kur vlerësohen HKP-të në baza kolektive për grupe aktive të ngjashme (si në shënimin 9), Banka aplikon të njëjtat principe për të vlerësuar nëse ka pasur ose jo rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë.

Ekspozimi në dështim

Ekspozimi në dështim (EAD) përfaqëson vlerën bruto të instrumenteve financiare të cilat janë subjekt i përlllogaritjes së zhvlerësimit, duke adresuar si aftësinë e klientit që të rrisë ekspozimin e tij ndërkohë që mund të dështojë, ashtu edhe ripagesat potenciale para afatit. EAD për kartat e kreditit dhe te tjera ekspozime janë në shënimin 9.

Për të llogaritur EAD-në për një kredi në Fazën 1, Banka vlerëson ngjarjet për mospagesat e mundshme brënda 12 muajve për llogaritjen e 12mHKP. Për aktivet financiare në Fazën 2, Fazën 3 dhe POCl, ekspozimi në dështim konsiderohet për ngjarje gjatë gjithë jetës së instrumentit.

Banka përcakton EAD-të duke modeluar gamën e rezultateve të mundshme të ekspozimit në pika të ndryshme të kohës, që i korrespondojnë skenarëve të shumëfishtë.

Humbja në dështim

Humbja në dështim përfaqëson humbjen e përlllogaritur për ngjarjet e dështimit në një periudhë kohe. Një dështim mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar, nëse objekti nuk është çregjistruar më parë dhe është akoma në portofol.

Me qëllim vlerësimit kolektiv të zhvlerësimit (Faza 1 dhe Faza 2), huatë grupohen në bazë të karakteristikave të ngjashme të rrezikut të kredisë që janë tregues i aftësisë së debitorëve për të paguar të gjitha shumat për shkak të kushteve të kontratës (për shembull, mbi bazën e një procesi vlerësimi të kredisë ose gradimi që merr në konsideratë llojin e pasurisë, llojin e klientit, llojin e kolateralit, statusin e borxhit me vonesë dhe faktorë të tjerë të rëndësishëm). Karakteristikat e zgjedhura janë të rëndësishme për vlerësimin e flukseve monetare të ardhshme për grupe të këtyre huave, duke qenë tregues i aftësisë së debitorëve për të paguar të gjitha shumat për shkak të kushteve kontraktuale të aktiveve që po vlerësohen.

Metodologjia konsiston në:

- Krijimin e një grupimi për ekspozimet me karakteristika kreditore të ngjashme (p.sh. produktet)
- Llogaritje e një PD-je 12 mujore për cdo fazë
- Llogaritja dhe pëarfërsimi i PD-ve për gjithë jetën për çdo segment me përfshirjen e rregullimit Makro.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Definicioni i dështimit dhe përmirësimit (vazhdim)

Humbja në dështim

Llogaritja e LGD ka përbërësit e mëposhtëm:

- Probabiliteti i rikuperimit (Koeficienti i Rikuperimit)
- Norma e Humbjes pa Rikuperim

Ngjarjet e rekuperimit janë ekspozime që dalin nga statusi i dështimit (shprehin mundësinë e daljes nga statusi në Fazën 3). Pra ekspozimet që janë në transit nga statusi NPE ose FNPE në PE ose FPE në qe muaj nga periudha e observimit identifikohen si të rikthyera në statusin e performuesve dhe nje ngjarje rekuperimi ka ndodhur. Ekspozimet konsiderohen se kanë ndaluar së qëni jo-performuese kur të gjitha kushtet në vijim plotësohen:

- Debitori nuk ka shuma me ditë vonesa më të mëdha se 90 ditë
- Një vit ka kaluar që kur masat rishtrukturoese u zgjatën
- Situata e debitorit është përmirësuar deri në ripagim të plotë, sipas origjinalit ose kur është e aplikueshme prej kushteve të modifikuara, do të behen;

Norma e Humbjes përfshin vlerësimin e koeficienteve të rikuperimit për cdo segment duke vëzhguar rikuperimet kumulative historike si përqindje e shumës së mbetur. Përsa i përket rikuperimeve, pagesat monetare historike nga ekspozimet e dështuara merren në konsideratë.

Analiza e përqëndrimit të rrezikut

Banka monitoron përqëndrimin e rrezikut të kredisë për sektor. Një analizë e rrezikut të kredisë në datën e raportimi paraqitet më poshtë:

	Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	
	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Përqëndrimi sipas sektorëve		
Shërbimet	12,045	666,647
Shitja me shumicë	3,780,667	1,675,106
Ndërtimi	1,118,671	370,900
Prodhimi	2,562,289	891,522
Pasuritë e patundshme	876,368	903,783
Të tjera	3,084,111	1,750,893
Biznese	11,434,152	6,258,851
Kredi hipotekore	12,458,285	2,774,512
Kredi konsumatore	828,716	251,799
Individë	13,287,002	3,026,311
Vlera kontabël	24,721,153	9,285,162
	Hua dhe paradhënie bankave	
	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Përqëndrimi sipas sektorëve		
Banka	6,266,933	5,078,902
Vlera kontabël	6,266,933	5,078,902
	Letra me Vlerë	
	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Përqëndrimi sipas sektorëve		
Letra me vlerë të Qeverisë Shqiptare	29,342,340	18,683,595
Vlera kontabël	29,342,340	18,683,595

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Analiza e përqëndrimit të rrezikut (vazhdim)

Cilësia e kredisë së ekpozimit maksimal të kredisë së letrave me vlerë të borxhit bazuar në klasifikimin Moody, kur është e aplikueshme, vijon si më poshtë:

Qeveria Shqiptare Klasifikimi B1	Investime Financiare (letra me vlerë të borxhit)	
	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
	29,342,340	18,683,595
	29,342,340	18,683,595

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

Portofoli i rrezikut të kredisë së Bankës karakterizohet nga përqëndrimet e mëposhtme të rrezikut të kredisë.

	31 dhjetor 2018	Ekspozimi në %	31 dhjetor 2017	Ekspozimi në %
Letrat me vlerë të Republikës së Shqipërisë	29,342,340	41%	18,683,595	51%
Gjendjet me Bankën e Shqipërisë	16,148,958	23%	6,022,488	16%
Rreziku total me Qeverinë Shqiptare	45,491,298	64%	24,706,083	68%
Ekspozimi më i madh me Bankat	163,655	0%	689,764	2%
Ekspozimi më i madh me klientët	586,095	1%	421,098	1%
Totali i ekspozimeve të mëdha me bankat dhe klientët	749,750	1%	1,110,862	3%
Totali i rrezikut për zërat e bilancit	46,241,048	65%	25,816,945	71%

Pala tjetër për ekspozimin më të madh me bankat më 31 dhjetor 2018 është me një Bankë e huaj, CA CIB (2017: Bankë vendase, Intesa San Paolo Bank). Pala tjetër për ekspozimin më të madh me klientët në 31 Dhjetor 2018 është Kastrati sh.a (2017: Korporata Energjitike Shqiptare).

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi Maksimal Bruto	
	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Mjete monetare dhe të ngjashme (me përjashtim të mjeteve monetare ne arkë)	10,627,938	5,781,933
Hua dhe paradhënie bankave	5,950,972	2,718,602
Letra me vlerë të vendosjes	19,217,970	10,803,880
Letra me vlerë të investimit	10,124,370	7,879,715
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	24,721,153	9,285,162
Qira financiare	55,835	78,499
Debitorë të tjerë	78,728	12,327
Totali i ekspozimit për zërat e bilancit	70,775,566	36,560,118
Angazhime të patërheqshme ndaj klientëve	787,678	323,475
Garanci në favor të klientëve	721,997	512,288
Totali i angazhimeve të lidhura me kredinë	1,509,675	835,763
Totali i rrezikut të kredisë	72,285,241	37,395,882

Nëse aktivet financiare regjistrohen me vlerën e drejtë, shumat e paraqitura përfaqësojnë ekspozimin aktual të rrezikut të kredisë, por jo ekspozimin maksimal që mund të lindë në të ardhmen si rezultat i ndryshimeve në vlera. Banka vë në dispozicion të klientëve të saj garanci të cilat mund të kërkojnë që Banka të bëjë pagesa në favor të tyre dhe të marr angazhime për të zgjeruar linjat e kredisë për t'ju siguruar likuiditetin e nevojshëm. Angazhime të tilla e ekspozojnë Bankën ndaj rreziqeve të ngjashme të kredisë, të cilat zbuten me të njëjtat politika dhe procese kontrolli. Çdo muaj Banka vlerëson angazhimet e lidhura me kredinë për zhvlerësim. Shumat subjekt i vlerësimeve individuale për zhvlerësim janë angazhime të pa-anullueshme dhënë klientëve të këqinj ose klientëve me kredi të riskstrukturuara.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare

Tabela e mëposhtme jep informacion për cilësinë e kreditit të aktiveve financiare të mbajtura me kosto të amortizuar. Me përjashtim të rasteve kur specifikohet ndryshe, për aktivet financiare, vlerat e paraqitura në tabelë paraqesin vlerën e mbetur bruto. Për angazhimet kreditore dhe kontratat e garancive financiare, vlerat në tabela paraqesin shumën e angazhimit apo të garantuar.

					Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali	Totali
Arka dhe llogari me Banken Qëndrore						
Risk i ulët – i drejtë	18,251,733	-	-	-	18,251,733	7,018,755
Pakësuar me zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
Vlera e mbartur	18,251,733	-	-	-	18,251,733	7,018,755
Hua dhe paradhënie bankave						
Risk i ulët – i drejtë	429,952	-	-	-	429,952	2,478,048
Pakësuar me zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
Vlera e mbartur	429,952	-	-	-	429,952	2,478,048
Letra me vlerë						
Risk i ulët – i drejtë	29,386,089	-	-	-	29,386,089	18,683,595
Në ndjekje	-	-	-	-	-	-
Pakësuar me zhvlerësimin	(43,749)	-	-	-	(43,749)	-
Vlera e mbartur	29,342,340	-	-	-	29,342,340	18,683,595
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve						
Risk i ulët – i drejtë	18,096,410	980,074	199,054	-	19,275,538	9,137,888
Në ndjekje	681,472	795,352	101,622	-	1,578,446	597,645
Nenstandarte	135,766	226,121	1,520,346	-	1,882,233	255,608
I dyshimtë	118,826	139,117	1,999,846	-	2,257,790	120,849
I humbur	7,281	44	5,796,776	-	5,804,101	741,452
Pakësuar me zhvlerësimin	(403,974)	(383,869)	(5,283,942)	-	(6,071,785)	(1,568,281)
Vlera e mbartur	18,635,781	1,756,840	4,333,703	-	24,726,324	9,285,162

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

	Më 31 dhjetor 2018				Më 31 dhjetor 2017
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Qira financiare					
Risk i ulët – i drejtë	56,399	-	-	-	56,399
Në ndjekje	-	-	-	-	-
Nenstandarte	-	-	-	-	-
I dyshimtë	-	-	-	-	-
I humbur	-	-	-	-	-
Pakësuar me zhvlerësimin	(564)	-	-	-	(564)
Vlera e mbartur	55,835	-	-	-	55,835
Garancite dhe angazhimet e tjera financiare					
Risk i ulët – i drejtë	721,997	-	-	-	721,997
Pakësuar me zhvlerësimin	(5,171)	-	-	-	(5,171)
Vlera e mbartur	716,826	-	-	-	716,826
	Jo në vonesë dhe jo të zhvlerësuara individualisht	Në vonesë, por jo të zhvlerësuara individualisht	Të zhvlerësuara individualisht	Totali	
31 dhjetor 2017					
Mjete monetare dhe të ngjashme (pa përfshirë paranë në arkë)	5,781,934	-	-	5,781,934	
Hua dhe paradhënie bankave	2,718,602	-	-	2,718,602	
Hua dhe paradhënie klientëve:	9,834,632	157,784	861,027	10,853,443	
Hua tregtare	6,833,723	19,476	663,050	7,516,249	
Hua hipotekore	2,743,482	111,458	187,937	3,042,877	
Hua konsumatore	257,427	26,850	10,040	294,317	
Qira Financiare	81,346	-	-	81,346	
	18,416,514	157,784	861,027	19,435,325	
Investime në letra me vlerë:					
Qeveria Shqiptare	18,683,595	-	-	18,683,595	
Totali	37,100,109	157,784	861,027	38,118,920	

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

Një analizë vjetërsie e kredive në vonesë por jo të zhvlerësuara më 31 Dhjetor 2018 dhe 2017 paraqitet në tabelën e mëposhtme:

31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2018					Totali
	Më pak se 30 ditë	31 në 60 ditë	61 në 90 ditë	91 në 180 ditë	më shumë se 180 ditë	
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve:						
Hua tregtare	8,168,871	1,402,079	688,880	904,504	2,417,371	13,581,705
Hua hipotekore	9,672,009	599,750	412,420	355,388	955,837	11,995,405
Hua konsumatore	1,778,904	56,412	40,961	34,428	209,098	2,119,803
Qira Financiare	56,399	-	-	-	-	56,399
Totali bruto	19,676,184	2,058,241	1,142,261	1,294,320	3,582,306	27,753,311
Total HKP	901,811	187,689	206,726	246,859	1,433,237	2,976,323
Neto	18,774,373	1,870,551	935,535	1,047,461	2,149,068	24,776,988

Një analizë vjetërsie e kredive të konsideruara jo në vonesë dhe jo të zhvlerësuara individualisht më 31 Dhjetor 2017 paraqitet në tabelën e mëposhtme:

31 dhjetor 2017	Jo në vonesë dhe jo të zhvlerësuara individualisht				Në vonesë, por jo të zhvlerësuara individualisht		
	Më pak se 30 ditë	31 në 60 ditë	61 në 90 ditë	Totali	91 në 180 ditë	më shumë se 180 ditë	Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve:							
Hua tregtare	6,493,366	268,831	71,526	6,833,723	1,876	17,600	19,476
Hua hipotekore	2,470,260	119,065	154,157	2,743,482	58,502	52,956	111,458
Hua konsumatore	250,633	5,083	1,711	257,427	2,211	24,639	26,850
Qira Financiare	81,346	-	-	81,346	-	-	-
Totali bruto	9,295,605	392,979	227,394	9,915,978	62,589	95,195	157,784
Total HKP	609,996	86,173	23,435	719,604	14,343	56,973	71,315
Neto	8,685,609	306,806	203,959	9,196,374	48,246	38,222	86,469

Huatë dhe letrat me vlerë të zhvlerësuara

Huatë e zhvlerësuara janë ato për të cilat Banka vlerëson se mund të mos jetë në gjëndje të mbledhë principalin dhe interesin e arkëtueshëm sipas kushteve kontraktuale të marrëveshjes(ve) së huasë. Banka i klasifikon huadhëniet dhe paradhëniet ndaj klientëve në kategori pa probleme dhe me probleme siç përshkruhet më lart dhe kryen teste të zhvlerësimit për të gjitha huatë që shfaqin evidence objektive për zhvlerësim, duke vlerësuar fluksin e skontuar monetar të ardhshëm dhe duke e krahasuar me vlerën kontabël të mbetur respektive të huasë. Huatë, të cilat nuk paraqesin evidenca për t'u zhvlerësuar individualisht, vlerësohen për zhvlerësim në grup. Zhvlerësimi në grup aplikohet gjithashtu edhe për klientë të testuar individualisht por që kanë rezultuar të mos kenë nevojë për zhvlerësim individual.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

Tabela më poshtë tregon huatë dhe paradhëniet neto ndaj klientëve të klasifikuara në dy grupe kryesore, të zhvlerësuara individualisht dhe në grup.

	Ekspozimi Neto i huave dhe paradhëniet ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Individualisht të zhvlerësuara		
Balanca bruto	6,516,449	861,027
Zbritja për humbjet nga zhvlerësimi	(2,182,900)	(780,209)
Vlera kontabël	4,333,549	80,818
Të zhvlerësuara në grup		
Balanca bruto	21,180,464	9,992,416
Zbritja për humbjet nga zhvlerësimi	(792,859)	(788,072)
Vlera kontabël	20,387,605	9,204,344
Total i vlerës kontabël të Huave dhe paradhëniet për klientët	24,721,154	9,285,162

Lëvizjet e veganta për zhvlerësimet individuale dhe në grup paraqiten të detajuara në shënimin 16.

Tabela më poshtë tregon **qiratë financiare neto** të kategorizuara brënda dy grupeve kryesore: të zhvlerësuara individualisht dhe në grup.

	Ekspozimi neto për qira financiare	
	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Individualisht të zhvlerësuara		
Balanca bruto	-	-
Zbritja për humbjet nga zhvlerësimi	-	-
Vlera kontabël	-	-
Të zhvlerësuara në grup		
Balanca bruto	56,399	81,346
Zbritja për humbjet nga zhvlerësimi	(564)	(2,847)
Vlera kontabël	55,835	78,499
Total i vlerës kontabël të Huave dhe paradhëniet për klientët	55,835	78,499

Lëvizjet për zhvlerësimin e qirasë financiare janë detajuar në shënimin 17.

Më poshtë është një analizë e balancave bruto dhe neto (nga zbritja për humbjet nga zhvlerësimi) për huatë e zhvlerësuara individualisht sipas klasifikimit të rrezikut:

	Hua dhe paradhënie klientëve të zhvlerësuar individualisht			
	31 dhjetor 2018		31 dhjetor 2017	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
31 dhjetor 2018				
Risk i ulët – i drejtë	120,401	96,405		
Në ndjekje	96,697	72,718		
Nenstandarte	2,079,368	1,444,932		
I dyshimtë	1,404,936	980,521	403,624	80,818
I humbur	5,769,278	1,647,480	457,403	-
Totali	9,470,680	4,242,056	861,027	80,818

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Politikat e fshirjes nga librat kontabël

Banka fshin nga librat e saj një gjëndje huaje/letre me vlerë (dhe zbritjet për zhvlerësime nga humbje të lidhura me të) kur Komiteti i Çështjeve Sensitive dhe Provigjonimit (SAC) përcakton se huaja/letra me vlerë është e pa arkëtueshme. Ky vendim arrihet pas marrjes në konsideratë të informacioneve për ndryshime të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit/emetuesit, të tilla që huamarrësi/emetuesi nuk mund të paguajë më detyrimet, dhe përfitimet nga kolateralet nuk do të jenë të mjaftueshme për të mbuluar të gjithë ekspozimin. Për kreditë e standardizuara me vlerë më të vogël, vendimet për fshirjen, bazohen në statusin specifik të vonesave në pagesa të produktit si edhe në veprimet ligjore të ndjekura lidhur me procedurën e zbatimit.

Banka zotëron kolateral kundrejt kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve. Banka zbaton udhëzimet e saj të brendshme mbi pranueshmërinë e klasave specifike të kolateraleve ose të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë. Banka zotëron kolaterale kryesisht në formën e:

- Hipotekave të pasurive të paluajtshme rezidenciale ose të biznesit;
- Pengjeve mbi aktivet e biznesit në funksionim, të tilla si makineri dhe pajisje, inventare dhe llogari të arkëtueshme;
- Mjete monetare të lëna garanci dhe letra me vlerë (si Bono Thesari), etj.

Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes dhe përgjithësisht përditësohen mbi baza vjetore.

Flukset e parashikuara të të ardhurave nga kolateralet, përfshirë garancitë që mbulojnë ekspozimet, janë zakonisht burimi kryesor i flukseve të ardhshme të mjeteve monetare nga kreditë me probleme. Disa nga parametrat e vlerësimit të përdorura për llogaritje janë:

- *Vlera e realizueshme e kolateraleve*, e cila përllogaritet duke ulur vlerën e tregut të kolateraleve me një 'faktor skontimi'. Kjo merr në konsideratë karakteristikat e grupeve të ngjashme të kolateraleve dhe supozon një vlerë mesatare të rikuperueshme të një kolateralit të caktuar, bazuar në eksperiencën e Bankës.
- *Koha e flukseve të parashikuara/pritura të parasë*, e cila i referohet kohës së pritshme të rikuperimit (në vite) të një lloji të caktuar kolateralit.

Kolateralit përgjithësisht nuk mbahet për huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare, përveç kur instrumentet financiare mbahen si pjesë e marrëveshjeve të riblerjeve dhe aktivitetit të huamarrjes të letrave me vlerë..

Për qëllimin e llogaritjes së zhvlerësimit individual të kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve, kolateralet që janë marrë në konsideratë për llogaritjen e zhvlerësimit janë vetëm pasuritë e paluajtshme, mjetet monetare të vendosura si kolateral dhe garancitë bankare.

Nuk ka kolaterale mbi huatë dhe paradhëniet ndaj bankave përveç rasteve të marrëveshjeve të riblerjes të anasjelltja. Për pjesën më të madhe të portofolit të kredisë vlera e drejtë e kolateralit tejkalon shumën e kredive, megjithatë, Banka normalisht e skonton vlerën e drejtë të kolateralit me të paktën 40% në mënyrë që të mbajë parasysh vështirësitë praktike dhe administrative të ekzekutimit të një kolateralit. Në këtë mënyrë Banka mbrohet nga mospagesat e mundshme nga klienti.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kredi dhe paradhënie të zhvlerësuar

Më poshtë jepet detajimi i vlerës së mbartur të kredive dhe paradhënieve të zhvlerësuar individualisht (duke përfshirë ekpozime jashtë bilancit) sipas kategorive, së bashku me vlëren e drejtë të kolateralit të marrë nga Banka për të siguruar këto kredi:

31 dhjetor 2018	Hua të zhvlerësuar	Kolaterali me marzhet reduktuese
Korporatë+SME	4,364,093	3,922,814
SBE	413,977	364,046
Të siguruar individualisht	1,575,491	2,720,436
Të pasiguruar individualisht	162,888	-
Qira financiare	-	-
Garanci	35,000	3,329
Totali bruto	6,516,449	7,010,625
Total HKP	(2,182,900)	
Neto	4,333,549	

31 dhjetor 2017	Hua të zhvlerësuar	Kolaterali me marzhet reduktuese
Korporatë+SME	531,747	38,649
SBE	283,410	221,720
Të siguruar individualisht	190,317	421,838
Të pasiguruar individualisht	93,081	-
Qira financiare	-	-
Garanci	-	-
Totali bruto	1,098,555	682,206
Total HKP	(832,362)	
Neto	266,193	

Kur Banka mban prona të marra në zotërim nën emrin e tyre, konvertimi i tyre në para është qëllimi parësor i Bankës, nëpërmjet marketing të pronave në shitje. Të ardhurat përdoren për të zvogëluar ose likuiduar vlerën kontabël të huave. Nëse nuk ka oferta të kënaqshme, Banka e ka si praktikë të mbajë aktive të vlefshme për shitje derisa të marrë një ofertë më të mirë. Në varësi të nevojave operacionale dhe përshtatshmërisë së aktivitetit për t'i përmbushur ato kushte, menaxhimi mund të vendosë të përdor pronën; në këto raste bëhet një riklasifikim i pronës në aktive afatgjata materiale të Bankës. Balancat respective të aktiveve të marra në zotërim janë dhënë në shënimin 20.

Struktura e kolateraleve të huave në Faza të ndryshme janë si më poshtë:

31 dhjetor 2018	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Pronë me marzhet të reduktuar	31,615,984	4,017,388	6,950,230	-	42,583,602
Pengje	-	-	-	-	-
Mjete monetare	1,315,217	50,531	60,396	-	1,426,143
Totali	32,931,202	4,067,919	7,010,625	-	44,009,745

1 janar 2018	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Pronë me marzhet të reduktuar	12,130,239	1,481,915	682,206	-	14,294,361
Pengje	-	-	-	-	-
Mjete monetare	533,460	2,372	-	-	535,831
Totali	12,663,699	1,484,287	682,206	-	14,830,192

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kredi dhe paradhënie të zhvlerësuara (vazhdim)

Hua dhe paradhënie të ri-negociuara

Aktivitet e ristrukturimit përfshijnë marrëveshje pagesë të zgjatura, modifikime dhe shtyrje të pagesave. Në vijim të ristrukturimit, llogaria e një klienti me vonesa rivendoset në statusin normal dhe menaxhohet së bashku me llogari të tjera të ngjashme. Totali i portofolit të ristrukturimeve gjatë vitit 2018 është 99 milion Lekë (2017: 289 milion lekë).

Më poshtë janë detajuar për produkt, vlerat kontabël të huave dhe paradhenieve ndaj klientëve të ristrukturuar, të netuara nga fondet e zhvlerësimit, gjatë gjithë jetës së produktit:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Tregtare	257,219	72,842	2,079,836	-	2,409,896	518,257
Hipotekore	435,034	197,531	463,740	-	1,096,305	292,302
Konsumatore	5,500	5,355	17,659	-	28,514	-
Totali	697,753	275,727	2,561,235	-	3,534,715	810,559

Rreziku i shlyerjes

Aktivitetet e Bankës mund të shkaktojnë rrezik në momentin e shlyerjes së transaksioneve dhe tregtimeve. Rreziku i shlyerjes është rreziku i humbjeve për shkak të dështimit të një shoqërie në përmbushjen e detyrimeve të saj për të dhënë mjete monetare, letra me vlerë ose aktive të tjera ashtu siç është rënë dakort në kontratë. Risku i shlyerjes me institucione financiare dhe kundërpartinë tjetër qeveritare përfshihet brenda një sistemi limitesh për të gjitha transaksionet me këto kundërparti dhe është objekt i monitorimit të përditshëm, percaktuar dhe rregulluar sipas rregullores së Bankës Qendrore të Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankës".

b) Rreziku i likuiditetit

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

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit

Përqasja e Bankës për të administruar likuiditetin është të sigurojë, sa më gjatë të jetë e mundur, të ketë gjithnjë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet e saj në kohë, si në kushte normale dhe në kushte të vështira, pa pësuar humbje të papranueshme apo dëmtuar reputacionin e saj.

Menaxhimi i procesit të likuiditetit të Bankës përfshin:

- Financim të përditshëm, të menaxhuar nga monitorimi i flukseve të ardhshme të mjeteve monetare për të siguruar përmbushjen e kërkesave. Kjo përfshin rivendosjen e fondeve në kohën që maturohen ose merren hua nga klientët;
- Mbajtjen e një portofoli aktivësh likuide dhe të arkëtueshme;
- Monitorimin e raporteve të likuiditetit të bilancit ndaj kërkesave të brëndshme dhe rregullatore; dhe
- Menaxhimi i përqëndrimit dhe profilizimit të borxheve të maturuara.

Përgjegjësia për administrimin e situatës së përditshme të likuiditetit mbetet nën monitorimin e Sektorit të Thesarit. Raportet e përditshme dhe shkëmbimi i informacioneve ndërmjet funksioneve të ndryshme të Bankës mbulojnë flukset monetare të vlerësuara për ditën, javën, dhe muajin pasues që konsiderohen si periudha kyçe të menaxhimit të likuiditetit. Pikënisja e projekteve është analiza e maturitetit kontraktual të detyrimeve financiare dhe data e pritshme e mbledhjes për aktivet financiare. Menaxhimi i likuiditetit për periudhat afatshkurtra dhe afatmesme është nën përgjegjësinë e ALCO-s. ALCO analizon në baza mujore situatën e likuiditetit të Bankës dhe propozon veprimet që konsiderohen si të nevojshme..

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(b) Rreziku i likuditetit

Menaxhimi i rrezikut të likuditetit (vazhdim)

Elementi kyç i përdorur nga Banka për administrimin e rrezikut të likuditetit është raporti i aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra dhe hendeku kumulativ deri në 3 muaj. Për këtë qëllim aktivet likuide konsiderohen mjetet monetare dhe ekuivalentët me to si dhe portofoli i letrave me vlerë të vlefshme për shitje. Raportet e likuditetit të përcaktuara nga Banka janë në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë të vendosura nga Rregullorja “Mbi administrimin e rrezikut të likuditetit”.

Banka përllëgarit mbi baza javore dhe mujore raportet e mëposhtme: aktivet likuide ndaj detyrimeve afatshkurtra, huatë ndaj depozitave dhe aktivet likuide ndaj depozitave. Aktivet likuide konsiderohen mjetet monetare dhe ekuivalentët me to, bonot e thesarit të qeverisë Shqiptare dhe çdo depozitë afatshkurtër me bankat të cilat maturohen brenda 7 ditëve.

Detaje të raportit të aktiveve likuide ndaj detyrimeve afatshkurtra gjatë periudhës raportuese ka qenë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Mesatarja për periudhën	62.37%	56.96%
Minimumi për periudhën	51.32%	44.99%
Maksimumi për periudhën	70.97%	68.79%

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(b) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Tabela në vijim tregon gjëndjen e likuiditetit të Bankës monitoruar aktualisht nga drejtimi i Bankës më 31 Dhjetor 2018. Janë marrë në konsideratë flukset monetare të paskontuara hyrëse/dalëse të Bankës për aktivet dhe detyrimet financiare të bilancit dhe jashtë bilancit, sipas maturiteteve kontraktuale dhe duke mos reflektuar ndonjë ripagesa të hershme apo supozime për historikun e mbajtjes. Nëse maturimi kontraktual nuk është i aplikueshëm, Banka ka përdorur gjykimin në vlerësimin e periudhës kur këto aktive dhe detyrime financiare do të maturohen.

31 dhjetor 2018	1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vjet	Totali
AKTIVE						
Mjete monetare, neto	12,730,713	-	-	-	-	12,730,713
Rezerva e detyrueshme	2,601,490	364,704	1,641,168	1,229,619	-	5,836,981
Paradhënie bankave	113,991	-	-	-	-	113,991
Investime në letra me vlerë	2,160,732	930,691	3,063,022	18,904,692	9,427,068	34,486,206
Hua dhe paradhënie klientëve (hua bruto pa probleme)	629,461	1,258,923	5,665,152	7,550,067	7,275,479	22,379,082
Qira Financiare	1,251	2,446	11,141	45,324	-	60,162
Aktive financiare të tjera	205,867	-	8,341	3,718	-	217,925
TOTALI	18,443,506	2,556,763	10,388,824	27,733,419	16,702,547	75,825,060
DETYRIME						
Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse/kursimi me klientët	6,500,068	782,057	3,478,632	4,308,681	2,433,313	17,502,751
Depozita nga bankat	1,343,237	-	-	-	-	1,343,237
Depozita me afat nga klientët	4,440,738	6,647,477	26,511,410	10,999,357	233,734	48,832,715
Borxhi i varur	3,171	-	9,409	50,354	496,238	559,171
Detyrime financiare të tjera	36,722	676,160	21,811	-	-	734,693
TOTALI	12,323,937	8,105,694	30,021,261	15,358,391	3,163,285	68,972,568
HENDEKU TOTAL I ZËRAVE TË BILANCIT	18,465,173	(4,076,572)	(22,711,064)	6,628,317	8,788,606	7,094,460
Zëra jashtë bilanci (flukse monetare hyrëse)						
Zëra jashtë bilanci (flukse monetare dalëse)	13,438	189,449	245,759	151,799	187,234	787,678
HENDEKU TOTAL I ZËRAVE JASHTË BILANCIT	(13,438)	(189,449)	(245,759)	(151,799)	(187,234)	(787,678)
HENDEKU TOTAL 31 dhjetor 2018	6,101,131	(5,738,380)	(19,878,196)	12,223,229	13,352,028	6,064,813
HENDEKU I AKUMULUAR 31 dhjetor 2018	6,106,131	367,751	(19,510,445)	(7,287,215)	6,064,813	-

Si pjesë e administrimit të rrezikut të likuiditetit që rrjedh nga detyrimet financiare, Banka mban aktive likuide që përfshijnë mjete monetare dhe të ngjashme me to dhe letra me vlerë të borxhit të emetuara nga qeveria, të cilat mund të shiten lehtësisht për të përmbushur nevojat për likuiditet. Flukset monetare të pritshme të Bankës për disa detyrime financiare variojnë në mënyrë të konsiderueshme nga flukset monetare kontraktuale si për shëmbull llogaritë rrjedhëse të klientëve të cilat piten të jenë të qëndrueshme dhe nuk priten të tërhiqen.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(b) Rreziku i likuditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2017	1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vjet	Totali
AKTIVE						
Mjete monetare, neto	6,778,201	-	-	-	-	6,778,201
Rezerva e detyrueshme	1,169,515	166,668	750,005	514,666	-	2,600,854
Paradhënie bankave	-	-	117,748	-	-	117,748
Investime në letra me vlerë	346,354	318,598	1,529,217	10,830,230	10,487,542	23,511,941
Hua dhe paradhënie klientëve (hua bruto pa probleme)	1,785,189	595,928	2,153,686	4,011,994	2,140,133	10,686,930
Qira Financiare	1,367	2,675	20,187	62,792	-	87,021
Aktive financiare të tjera	3,103	-	488	3,942	-	7,533
TOTALI	10,083,729	1,083,869	4,571,331	15,423,624	12,627,675	43,790,228
DETYRIME						
Llogari rrjedhëse me bankat	149,950	-	-	-	-	149,950
Llogari rrjedhëse/kursimi me klientët	3,509,621	466,439	2,098,977	2,007,155	1,385,077	9,467,269
Depozita nga bankat	906,880	-	-	-	-	906,880
Depozita me afat nga klientët	2,431,894	4,095,309	10,130,820	8,400,225	830,035	25,888,283
Borxhi i varur	2,559	-	11,192	55,041	949,132	1,017,924
Detyrime financiare të tjera	124,200	27,564	-	-	-	151,764
TOTALI	7,125,104	4,589,312	12,240,989	10,462,421	3,164,244	37,582,070
HENDEKU TOTAL I ZËRAVE TË BILANCIT	2,958,625	(3,505,443)	(7,669,658)	4,961,203	9,463,431	6,208,158
Zëra jashtë bilanci (flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci (flukse monetare dalëse)	16,092	30,692	79,699	143,281	53,711	323,475
HENDEKU TOTAL I ZËRAVE JASHTË BILANCIT	(16,092)	(30,692)	(79,699)	(143,281)	(53,711)	(323,475)
HENDEKU TOTAL 31 dhjetor 2017	2,942,533	(3,536,135)	(7,749,357)	4,817,922	9,409,720	5,884,683
HENDEKU I AKUMULUAR 31 dhjetor 2017	2,942,533	(593,602)	(8,342,959)	(3,525,037)	5,884,683	-

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(b) Rreziku i likuditetit (vazhdim)

Informacioni më poshtë lidhet me fluksin e mjeteve monetare që vjen nga detyrimet financiare jashtë bilancit, kështu që ndryshon në mënyrë të konsiderueshme nga prezantimi në pasqyrën e pozicionit financiar. Analiza nuk përfshin detyrimet jo-financiare dhe kapitalin dhe përfshin flukset e mjeteve monetare nga interesi kontraktual.

Tabela më poshtë tregon detyrimet e kushtëzuara dhe angazhimet financiare të Bankës:

	1 Muaj	1-3 Muaj	3-12 Muaj	1-5 Vite	>5 Vjet	Totali
31 dhjetor 2018						
Angazhime	13,438	189,449	245,759	151,799	187,234	787,678
Garanci	53,587	194,534	127,703	346,174	-	721,997
31 dhjetor 2017						
Angazhime	16,092	30,692	79,699	143,281	53,711	323,475
Garanci	10,000	113,000	130,898	258,390	-	512,288

Banka pret që vetëm një pjesë e vogël e angazhimeve të kërkohe brenda një muaji dhe garancitë të mbyllen sipas afatit të maturimit. Shikoni gjithashtu shënimin 37 mbi Angazhimet dhe Detyrimet e Kushtëzuara.

Rakordimi ndërmjet tabelës së maturitetit të angazhimeve dhe detyrimeve të kushtëzuara dhe shënimit 37 Angazhimet dhe Detyrimet e Kushtëzuara është si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Angazhime	787,678	323,475
Hua të aprovuara por të padisbursuara	787,678	323,475
Garanci	721,997	512,288
Letrat e kreditit	7,218	7,218
Garancitë në favor të klientit	714,779	505,070
Transaksione SPOT	185,230	254,005

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(b) Rreziku i likuditetit (vazhdim)

Flukset monetare të paskontuara për detyrimet financiare të bilancit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 vijojnë si më poshtë:

	Vlera kontabël	Fluksi Monetar Bruto	1 Muaj	1-3 Muaj	3-12 Muaj	1-5 Vite	>5 Vjet
31 dhjetor 2018							
Detyrime ndaj bankave	1,343,237	1,343,237	1,343,237	-	-	-	-
Detyrime ndaj klientëve	65,670,499	66,335,466	10,940,807	7,429,533	29,990,042	15,308,037	2,667,048
Borxhi i varur	373,059	559,171	3,171	-	9,409	50,354	496,238
31 dhjetor 2017							
Detyrime ndaj bankave	1,056,830	1,056,830	1,056,830	-	-	-	-
Detyrime ndaj klientëve	34,946,297	35,355,552	5,941,515	4,561,748	12,229,797	10,407,380	2,215,112
Borxhi i varur	800,899	962,883	2,559	-	11,192	-	949,132

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(c) Rreziku i tregut

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

Menaxhimi i rreziqeve të tregut

Banka e mban portofolin e letrave me vlerë në përputhje me SNRF 9 me Kosto të Amortizuar ose me Vlerë të Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse (31 Dhjetor 2017: për SNK 39, si portofol i të mbajtur deri në maturim ose të vlefshme për shitje).

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

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

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

Bordi i Drejtuesve vendos kufinj mbi nivelin e ekspozimit për të dy pozicionet, njëditor dhe brënda ditës, të cilat monitorohen çdo ditë nga specialisti i Divizionit të Riskut Operacional dhe Kontrolleve të përhershme.

Analizat e ndjeshmërisë ndaj kursit të këmbimit përfshijnë skenarë standard të rënies dhe rritjes me 200 pikë bazë (bps) të kursit të këmbimit të valutave kryesore EUR (2018: 74,309 mijë Lek; 2017: 15,635 mijë Lek) dhe USD (2018: 751 mijë Lek; 2017: 568 mijë Lek) në fitim ose humbje dhe kapital. Analiza e mëposhtme përfshin vetëm aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në Lekë dhe monedha të huaja. Tabela e mëposhtme përmbledh ekspozimin e Bankës ndaj rrezikut të kursit të këmbimit në datën e bilancit. Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të kursit të këmbimit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 është si më poshtë:

31 dhjetor 2018	LEKË	EUR	USD	Të tjera	Totali
Aktive					
Mjete monetare dhe të ngjashme	1,154,843	9,994,054	1,477,186	104,630	12,730,713
Hua dhe paradhënie bankave	2,760,376	2,843,753	346,843	-	5,950,972
Letra me vlerë të vendosjes	16,887,314	2,329,256	-	-	19,216,570
Letra me vlerë të investimit	10,124,370	-	-	-	10,124,370
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	4,093,929	19,940,922	686,303	-	24,721,154
Qira Financiare	-	55,835	-	-	55,835
Aktive financiare të tjera	150,799	65,173	1,952	-	217,924
Totali	35,171,631	35,228,993	2,512,284	104,630	73,017,538
Detyrime					
Detyrime ndaj bankave	1,096,424	246,813	-	-	1,343,237
Detyrime ndaj klientëve	33,721,378	29,379,263	2,467,125	102,733	65,670,499
Borxhi i varur	-	373,059	-	-	373,059
Detyrime financiare të tjera	85,644	644,254	4,657	139	734,694
Totali	34,903,446	30,643,389	2,471,782	102,872	68,121,489
Pozicioni neto	268,185	4,585,604	40,502	1,758	4,896,049

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(c) Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

31 Dhjetor 2017	LEKË	EUR	USD	Të tjera	Totali
Aktive					
Mjete monetare dhe të ngjashme	1,711,746	3,981,286	916,310	168,859	6,778,201
Hua dhe paradhënie bankave	2,600,854	6,648	111,100	-	2,718,602
Letra me vlerë të vendosjes	9,454,571	1,349,309	-	-	10,803,880
Letra me vlerë të investimit	7,879,715	-	-	-	7,879,715
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	1,090,426	8,094,947	99,789	-	9,285,162
Qira Financiare	7,729	70,770	-	-	78,499
Aktive financiare të tjera	3,646	3,095	791	1	7,533
Totali	22,748,687	13,506,055	1,127,990	168,860	37,551,592
Detyrime					
Detyrime ndaj bankave	508,030	398,850	-	149,950	1,056,830
Detyrime ndaj klientëve	20,558,317	13,211,264	1,159,353	17,363	34,946,297
Borxhi I varur	-	800,899	-	-	800,899
Detyrime financiare të tjera	17,223	134,359	182	-	151,764
Totali	21,083,570	14,545,372	1,159,535	167,313	36,955,790
pozicioni neto	1,665,117	(1,039,317)	(31,545)	1,547	595,802

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit

Rreyiku kryesor i normës së interesit ndaj të cilit janë të ekspozuar portofolet e Bankës është rreziku i humbjes nga luhatjet e flukseve të ardhshme të mjeteve ose vlerave të drejta të instrumenteve financiare për shkak të një ndryshimi në normat e interesave të tregut. Rreziku krijohet fillimisht nga portofoli i letrave me vlerë, si edhe aktiviteti bankar i lidhur me korporatat dhe individët. Rreziku i normave të interesit menaxhohet kryesisht nëpërmjet monitorimit periodik të shpërndarjes të normave të interesit midis aktiveve dhe detyrimeve të Bankës si dhe duke përgatitur skenarë analizash mbi normat e interesit për qëllime vendimarrjeje.

Skenarët standardë që konsiderohen mbi baza mujore përfshijnë një rënie ose ngritje prej 200 pikë bazë (bps) në të gjitha normat e interesit deri në një vit dhe një rënie ose ngritje prej 300 pikësh bazë (bps) në të gjitha normat e interesit për më shumë se një vit. Analiza e ndjeshmërisë e mëposhtme tregon impaktin në fitimin ose humbjen e Bankes. Nuk ka impakt në balancat e kapitalit, përveç impaktit të drejtëpërdrejtë në fitim ose humbje.

	31 dhjetor 2018			
	Skenari Deri në 1 vit		Skenari Mbi 1 vit	
	200 pikë bazë Ngritje	200 pikë bazë Ulje	300 pikë bazë Ngritje	300 pikë bazë Ulje
Efekti i vlerësuar në Fitim/(Humbje)	(361,742)	361,742	234,904	(234,904)
	31 dhjetor 2017			
	Skenari Deri në 1 vit		Skenari Mbi 1 vit	
	200 pikë bazë Ngritje	200 pikë bazë Ulje	300 pikë bazë Ngritje	300 pikë bazë Ulje
Efekti i vlerësuar në Fitim/(Humbje)	(101,888)	101,888	(13,350)	13,350

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(c) Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit (vazhdim)

Tabela më poshtë përmbledh ekspozimin e Bankës ndaj rreziqeve të normës së interesit. Në tabelë janë të përfshira si aktivet dhe detyrimet financiare me norma interesi të pandryshueshme ashtu edhe ato me norma interesi të ndryshueshme.

31 Dhjetor 2018	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Totali
Aktive							
Mjete monetare dhe të ngjashme	315,961	-	-	-	-	12,414,752	12,730,713
Hua dhe paradhënie bankave	2,874,367	-	-	-	-	3,076,605	5,950,972
Investime në letra me vlerë	2,261,883	783,838	1,311,282	826,793	24,158,544	-	29,342,340
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	1,741,983	13,267,544	1,719,784	2,427,430	5,564,413	-	24,721,153
Qira Financiare	-	-	55,835	-	-	-	55,835
Aktive financiare të tjera	217,925	-	-	-	-	-	217,925
Totali	7,412,119	14,051,382	3,086,901	3,254,223	29,722,957	15,491,357	73,018,938
Detyrime							
Detyrime ndaj bankave	1,318,036	25,201	-	-	-	-	1,343,237
Detyrime ndaj klientëve	8,947,562	7,019,189	7,688,040	20,493,241	21,522,467	-	65,670,499
Borxhi I varur	2,688	-	-	-	370,371	-	373,060
Detyrime financiare të tjera	734,693	-	-	-	-	-	734,693
Totali	11,002,979	7,044,389	7,688,040	20,493,241	21,892,838		68,121,488
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit më 31 dhjetor 2018	(3,590,861)	7,006,992	(4,601,140)	(17,239,017)	7,830,118	15,491,357	4,897,450

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(c) Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit (vazhdim)

31 Dhjetor 2017	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Totali
Aktive							
Mjete monetare dhe të ngjashme	2,360,299	-	-	-	-	4,417,902	6,778,201
Hua dhe paradhënie bankave	1,302,935	-	117,748	-	-	1,297,919	2,718,602
Letra me vlerë të vendosjes	730,648	280,994	1,880,331	1,097,231	14,694,391	-	18,683,595
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	2,399,653	3,137,028	1,400,584	1,933,273	414,624	-	9,285,162
Qira Financiare	-	-	70,770	7,729	-	-	78,499
Aktive financiare të tjera	7,533	-	-	-	-	-	7,533
Totali	6,801,068	3,418,022	3,469,433	3,038,233	15,109,015	5,715,821	37,551,592
Detyrime							
Detyrime ndaj bankave	1,056,830	-	-	-	-	-	1,056,830
Detyrime ndaj klientëve	4,872,723	4,271,899	2,762,575	8,282,892	14,756,208	-	34,946,297
Borxhi i varur	2,225	-	878	-	797,796	-	800,899
Detyrime financiare të tjera	151,764	-	-	-	-	-	151,764
Totali	6,083,542	4,271,899	2,763,453	8,282,892	15,554,004	-	36,955,790
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit më 31 dhjetor 2017	717,526	(853,877)	705,980	(5,244,659)	(444,989)	5,715,821	595,802

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

9. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

d) Menaxhimi i kapitalit

Rregullatori i Bankës, Banka Qëndrore e Shqipërisë, përcakton dhe monitoron kërkesat për kapital të Bankës. Politika e Bankës është ruajtja e kapitalit bazë brenda limiteve, duke kapitalizuar të gjitha fitimet në mënyrë që të mbështesi zhvillimet e ardhshme të biznesit duke njohur impaktin e nivelit të kapitalit në kthimin e aksionarëve. Banka njih nevojën për të ruajtur balancën midis kthimeve të larta të arritshme me një nivel më të lartë rreziku kundrejt avantazheve dhe sigurisë që krijon një pozicion i forte kapitali.

Në zbatim të kërkesave aktuale për Kapital, Banka e Shqipërisë kërkon që Banka të ruajë një normë të caktuar të totalit të kapitalit përmbi totalin e aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me riskun, mbi nivelin minimal prej 12%. Gjatë vitit 2015 Banka ka patur një normë mjaftueshmërie, e cila në 31 Dhjetor 2018 është 20.44% duke përfshirë kapitalin e nivelit të dytë (2017: 26.43%) dhe është llogaritur 19.26% (2017: 21.79%) vetëm për kapitalin e nivelit të parë.

Rregullorja e re mbi Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit (RMK), dalë në mars 2015, e llogarit RMK bazuar në kriterin e Basel II në përputhje me Direktivat Europiane për Institucionet Financiare. Pavarësisht rritjes së vlerës së aktiveve të ponderuara me rrezikun, si rezultat i rregullores së re dhe masave kundërciklike, RMK e Bankës ka qënë kënaqshëm mbi nivelin minimal rregullator të përcaktuar gjatë vitit 2018.

Politika e ndjekur nga Banka është ruajtja e një kapitali bazë të forte në mënyrë që të ruajë besimin e investitorëve, kreditorëve dhe tregut si edhe të mbështesi zhvillimet e ardhshme të biznesit.

10. PËRMBLEDHJE E VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE KONTABËL

Banka bën vlerësime dhe supozime që mendohet se do prekin vlerat e raportuara brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe supozimet analizohen vazhdimisht dhe bazohen në informacionet e tregut ose faktorë të tjerë të lidhur, përfshirë pritshmëri për ngjarje të mundshme të ardhme që besohet në mënyrë të arsyeshme të ndodhin në rrethanat aktuale.

(i) *Humbjet nga zhvlerësimet për aktivet financiare (Politika e aplikueshme pas 1 janarit 2018)*

Matja e humbjes nga zhvlerësimi si nën SNRF 9 dhe nën SNK 39 për të gjitha kategoritë e aktiveve financiare kërkon një gjykim, veçanërisht në vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve të arkëtimeve të pritshme dhe vlerave të kolateraleve gjatë përcaktimit të humbjes së zhvlerësimit dhe përcaktimit të rritjes së qënësishme në rrezikun e kredisë. Këto vlerësime drejtohen nga një numër faktorësh, ndryshimet e të cilave mund të çojnë në nivele të ndryshme të fondeve të zhvlerësimit. Përlogaritjet për HKP që bën Banka janë rezultat i modeleve komplekse me një sërë supozimesh që kanë të bëjnë me zgjedhjen e inputeve të ndryshme dhe varësinë e tyre nga njëri tjetri. Elementet e modeleve për HKP që konsiderohen një gjykim dhe vlerësim kontabël përfshijnë:

- Kriteret e Bankes për të vlerësuar nëse ka patur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredise dhe nëse fond i zhvlerësimit do duhet të matet si LTHKP dhe vlerësimet cilesore
- Segmentimi i aktiveve financiare kur HKP e tyre vlerësohet në baza kolektive
- Zhvillimi i modeleve për HKP, duke përfshirë formula të ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve
- Përcaktimin e lidhjes midis skenareve makroekonomik dhe inputeve ekonomike si nivelet e PBB dhe vlerave të kolateraleve, dhe efektin në PD-të, EAD-të dhe LGD-të
- Përzgjedhjen e skenareve makroekonomike që pritet të ndodhin për të përcaktuar inputet ekonomike në modelet e HKP- së.

Ka qënë politikë e Bankës të rishikojë në mënyrë të rregullt modelet në kontekstin e një eksperiencë humbjeje aktuale dhe rregullohet kur është e nevojshme.

(ii) *Humbjet nga zhvlerësimet për huatë dhe paradhëniet (Politika e aplikueshme pas 1 janarit 2018)*

Banka rishikon dhe analizon huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve në baza mujore për të vlerësuar nëse humbjet nga zhvlerësimi duhet të regjistrohen në fitim humbje. Metodologjia e Bankës për provizionimin e aktiveve të mbajtura me koston e amortizuar rezulton në regjistrimin e zhvlerësimit të humbjes së kredisë për:

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

10. PËRMBLEDHJE E VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE KONTABËL (VAZHDIM)

(ii) Humbjet nga zhvlerësimet për huatë dhe paradhëniet (Politika e aplikueshme pas 1 janarit 2018 - vazhdim)

- Humbjet specifike të zhvlerësimit për ekspozimet e identifikuar individualisht ose në mënyre specifike;
- Zhvlerësimi në grup me karakteristika të përafërta.

Në përcaktimin nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në fitim ose humbje, Banka bën gjykime nëse ka evidenca që tregojnë se ka një rënie të matshme në flukset monetare të ardhshme nga një pjesë e portofolit të kredisë përpara se rënia të identifikohet në kredi specifike të këtij portofoli. Gjatë vlerësimit të aktiveve financiare individualisht për zhvlerësim, menaxhimi duhet të bëjë vlerësime të vlerës aktuale të flukseve të mjeteve monetare që pritet të merren. Në vlerësimin e këtyre flukseve të mjeteve monetare, menaxhimi bën gjykime mbi gjendjen financiare të pales tjetër dhe vlerën neto të realizueshme të ndonjë kolaterali bazë. Çdo aktiv i zhvlerësuar vlerësohet sipas meritave të tij, strategjia e rimëkëmbjes dhe vlerësimi i flukseve të mjeteve monetare që konsiderohen të rikuperueshme vlerësohen në mënyrë të pavarur nga funksioni i rrezikut të kredisë.

Kjo evidencë mund të përfshijë të dhëna që tregojnë një ndryshim negativ në situatën e pagesave dhe financiare të huamarrësit apo në kushtet ekonomike kombëtare apo lokale, që lidhen me problemet që shfaqin aktivet e Bankës. Drejtimi i Bankës përdor supozime dhe vlerësime bazuar në informacionet e tregu, standardet krahasimore nga industria si dhe indikatorë të tjerë të zhvlerësimit për aktive me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë me aktivet që disponon Banka.

Provizionet e vlerësuara kolektivisht mbulojnë humbjet e mundshme nga portofoli i aktiveve financiare me karakteristika të ngjashme ekonomike kur ka evidenca objektive për të sugjeruar që ato nuk mund të identifikohen individualisht. Në vlerësimin e nevojës për pagesa kolektive të humbjeve nga huatë, menaxhimi merr në konsideratë faktorë të tillë si cilësia e kredisë, madhësia e portofolit, përqendrimet dhe faktorët ekonomikë. Në mënyrë që të vlerësohet kompensimi i kërkuar, bëhen supozime për të përcaktuar mënyrën e modelimit të humbjeve të qënësishme dhe për të përcaktuar parametrat e kërkuar të inputeve, bazuar në përvojën historike dhe kushtet aktuale ekonomike.

(iii) Vlera neto e realizueshme e inventarit

Banka ka vendosur një politikë për sa i përket vlerësimit të drejtë të kolateraleve të riposeduara, që maten me vlerën më të ulët midis kostos dhe vlerës neto të realizueshme. Matja e vlerës neto të realizueshme përfshin vlerësimin e inventarit nga vlerësues të jashtëm pronash, të pajisur me kualifikimet e duhura profesionale ligjore, vlerësim i cili me tej rishikohet nga Drejtimi i Bankës për të identifikuar informacione të rëndësishme të pamatshme apo për të vlerësuar nevoja të mundshme për shtesa në zhvlerësim.

(iv) Vlerësimi i instrumenteve financiare

Vlerësimi i instrumenteve financiare paraqitet në politikën kontabël 4.p.

Banka përdor hierarkinë e mëposhtme për përcaktimin dhe pasqyrimin e vlerësimit të drejtë të instrumenteve financiare nepermjet teknikës së vlerësimit:

- Niveli 1: Çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregje aktive për instrumenta identike.
- Niveli 2: Teknika vlerësimi bazuar në të dhëna të vëzhgueshme, në mënyrë të drejtpërdrejtë (p.sh. çmimet) ose indirekte (p.sh. që rrjedhin nga çmimet). Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur çmime të kuotuar në një treg aktiv për instrumenta të ngjashme; çmime të kuotuar për instrumenta identike ose të ngjashme në një treg që konsiderohet me pak aktiv, ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjitha informacionet e rëndësishme janë të vëzhgueshme në treg.
- Niveli 3: Teknika vlerësimi që përdorin informacione të rëndësishme jo të identifikueshme apo vërejtshme në treg. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentet ku teknika e vlerësimit përfshin informacione jo të bazuara në të dhëna të vëzhgueshme të tregut dhe ndërkohë këto të dhëna kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumenteve.

Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modele të aktualizimit të fluksit të parave, krahasimin me instrumenta të ngjashëm, për të cilët çmimet e observueshme të tregut ekzistojnë dhe bazohen në kurbën aktuale të interesave të përfitueshme të pershtatshme për afatin e maturimit të mbetur.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

10. PËRMBLEDHJE E VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE KONTABËL (VAZHDIM)

(iv) *Vlerësimi i instrumenteve financiare (vazhdim)*

Supozimet dhe të dhënat e përdorura në teknikat e vlerësimit përfshijnë norma interesi pa rrezik, marzhe kreditore dhe premiume të tjera të përdorura në vlerësimin e normave të skontimit. Qëllimi i teknikave të vlerësimit është të përcaktojë vlerën e drejtë të instrumentit financiar duke reflektuar cmimin i cili do të ishte vendosur nga tregu sipas parimit “at arm's length transaction”.

Banka përdor modelet e vlerësimit të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë dhe përdor vetëm të dhëna të vëzhgueshme të tregut që kërkojnë pak gjykim dhe vlerësim nga drejtimi. Çmimet e vëzhgueshme dhe informacionet e modelit janë zakonisht të disponueshme dhe vëzhgueshme në treg për instrumentet e listuara të borxheve dhe kapitalit. Disponibiliteti i çmimeve të vëzhgueshme të tregut redukton nevojën për gjykime dhe vlerësime nga drejtimi dhe gjithashtu redukton pasigurinë që shoqëron përcaktimin e vlerave. Disponibiliteti i të dhënave të tregut varet nga tipet e produkteve dhe tregjeve dhe është i prirur ndaj ndryshimeve në varesi të ngjarjeve specifike dhe kushteve të përgjithshme të tregjeve financiare.

Në 31 dhjetor 2018 dhe 2017 të gjithë instrumentat financiarë mbahen me kosto të amortizuara me përjashtim të letrave me vlerë të vlefshme për shitje, të cilat mbahen me vlerë të drejtë, e cila paraqitet në mënyrë të detajuar në shënimin 8.

(v) *Zhvlerësimi i letrave me vlerë të vendosjes*

Banka vlerëson letrat me vlerë të borxhit të klasifikuara si investime të vlefshme për shitje dhe/VDATGJ në çdo periudhë raportuese për të vlerësuar nëse ka ndonjë tregues të zhvlerësimit. Kjo kërkon një gjykim të ngjashëm sic; zbatohet për vlerësimin individual të huave dhe paradhënies.

Banka gjithashtu regjistron zërat e zhvlerësimit të investimeve të vlefshme për shitje, kur ka pasur një rënie të konsiderueshme ose të zgjatur të vlerës së drejtë nën koston e tyre. Përcaktimi i asaj që është 'domethënës' ose 'i zgjatur' kërkon gjykimin. Për të bërë këtë gjykim, Banka vlerëson, ndër faktorët e tjerë, lëvizjet historike të çmimeve të aksionit dhe kohëzgjatjen dhe shkallen në të cilën vlera e drejtë e një investimi është më e vogël se kostoja e saj.

(vi) *Rreziku nga çështjet gjyqësore*

Drejtimi i Bankës ka hartuar një proces të brendshëm për njohjen dhe matjen e provizioneve dhe detyrimeve të kushtëzuara për çështje gjyqësore ekzistuese ose të pritshme. Vlerësimet dhe supozimet kryesore në lidhje me mundësinë dhe sasinë e një fluksi dalës burimesh bazohen në analiza ligjore të brendshme dhe të jashtme duke ndjekur strategjitë përkatëse të mbrojtjes së suksesshme ndaj veprimeve që mund të rezultojnë. Çdo veprim së bashku me rrezikun përkatës matet në varësi të elementëve, bazës dhe detyrimeve ligjore të pretenduara si dhe vlerësimet e flukseve të parashikuara monetare që gjykohen të pagueshme aprovohen në mënyrë të pavarur nga Drejtori Ekzekutiv i Bankes. Drejtimi i Bankës beson se detyrime ligjore aktuale apo të ardhshme janë ngjarje me probabilitet të ulët, megjithatë për shkak arsyesh përtej kuadrit ligjor, rreziqe potenciale mund të ekzistojnë.

(vii) *Përcaktimi i kontrollit mbi investimet*

Menaxhimi bazohet në gjykimin e tij për të përcaktuar nëse Banka kontrollon investimet. Për të vlerësuar nëse Banka kontrollon investimet, kryhen analiza duke konsideruar qëllimin dhe formën e investimit, evidencën e aftësisë praktike për të drejtuar aktivitetet relevante të investimit etj.

Si rezultat, Banka konkludon se ajo nuk kontrollon dhe rrjedhimisht nuk duhet të konsolidojë njësitë për qëllime të veçanta dhe njësitë e veta ekonomike më të arkëtueshme në vonesë, pasi Banka nuk ushtron vendimarrje mbi aktivitetet përkatëse të këtyre subjekteve.

(viii) *Ekspozimet tatimore*

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe mundësinë për tatime dhe interesa shtesë. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një seri gjykimesh mbi ngjarjet e ardhshme. Informacione të reja mund të bëjnë që Banka të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshimet e tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën kur një vendim i tillë merret.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

11. VLERA E DREJTË E AKTIVEVE DHE PASIVEVE FINANCIARE

Vlera e drejtë është çmimi që do të merrej nga shitja e një aktivi ose paguar për të transferuar një detyrim një transaksion të rregullt nje treg kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes në kushtet aktuale të tregut (p.sh. një çmim dalje), pavarësisht nëse çmimi është direkt i observueshëm ose vlerësohet duke përdorur metoda vlerësimi. Që të tregohet sesi vlera e drejtë është llogaritur, instrumentat financiarë klasifikohen në bazë të një hierarkie metodash vlerësimi, i shpjeguar në shënimin 4.p.

Tabela detajon vlerat kontabël dhe vleren e drejtë të instrumenteve financiare të Bankës:

	Vlera kontabël				Vlera e Drejtë			
	Hua dhe paradhënie	Investime në letra me vlerë	Detyrime të tjera financiare	Totali i vlerës kontabël	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
31 dhjetor 2018								
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	24,721,153	-	-	24,721,153	-	-	21,897,860	21,897,860
Qira Financiare	55,835	-	-	55,835	-	-	51,965	51,965
Letra me vlerë me KA	-	10,124,370	-	10,124,370	-	10,432,874	-	10,432,874
Letra me vlerë me VDATGJ	-	19,217,970	-	19,217,970	-	19,217,970	-	19,217,970
Totali	24,776,988	29,340,940	-	54,117,928	-	29,695,665	21,949,825	51,600,668
Detyrime ndaj klientëve	-	-	65,670,499	65,670,499	-	-	65,227,904	65,227,904
Borxhi i varur	-	-	373,059	373,059	-	-	227,511	227,511
Totali	-	-	66,043,558	66,043,558	-	-	65,455,415	65,455,415
31 dhjetor 2017								
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	9,285,162	-	-	9,285,162	-	-	9,227,139	9,227,139
Qira Financiare	78,499	-	-	78,499	-	-	80,540	80,540
Letra me vlerë të investimit	-	7,879,715	-	7,879,715	-	7,477,695	-	7,477,695
Letra me vlerë të vendosjes	-	10,803,880	-	10,803,880	-	10,803,880	-	10,803,880
Totali	9,363,661	18,683,595	-	28,047,256	-	18,281,575	9,307,679	27,589,254
Detyrime ndaj klientëve	-	-	34,946,297	34,946,297	-	-	34,493,100	34,493,100
Borxhi i varur	-	-	800,899	800,899	-	-	611,480	611,480
Totali	-	-	35,747,196	35,747,196	-	-	35,104,580	35,104,580

Huatë dhe paradhëniet ndaj/nga institucionet financiare përfshijnë depozita ndërbankare dhe aktive të tjera të mbledhshme. Për shkak se huatë, paradhëniet dhe depozitat njëditore janë afatshkurtra dhe me norma varibël interesi, vlera e tyre e drejtë kosniderohet të jetë përafërsisht e njëjtë me atë kontabël. Në vlerësimin e vlerës së drejtë të portofolit të kredive, Banka merr në konsideratë faktorë të krahasueshëm të tregut si për shembull normat e interesit.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

11. VLERA E DREJTË E AKTIVEVE DHE PASIVEVE FINANCIARE (VAZHDIM)

Tabela më poshtë përcakton vlerat kontabël dhe vlerat e drejta të aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe jofinanciare të Bankës në 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017:

	2018		2017	
	Vlera kontabël	Vlera e Drejtë	Vlera kontabël	Vlera e Drejtë
Aktive				
Mjetet monetare dhe të ngjashme	12,730,713	12,730,713	6,778,201	6,778,201
Hua dhe paradhënie bankave	5,950,972	5,950,972	2,718,602	2,718,602
Letra me vlerë të vendosjes	19,217,970	19,217,970	10,803,880	10,803,880
Letra me vlerë të investimit	10,124,370	10,432,874	7,879,715	7,477,695
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	24,721,153	21,897,860	9,285,162	9,227,139
Qira Financiare	55,835	55,835	78,499	80,540
Detyrimet				
Detyrime ndaj bankave	1,343,237	1,343,237	1,056,830	1,056,830
Detyrime ndaj klientëve	65,670,499	65,227,904	34,946,297	34,493,100
Borxhi i Varur	373,059	227,511	800,899	611,480

Nuk ka pasur asnjë transfertë të aktiveve dhe detyrimeve financiare ndërmjet kategorive të hierarkisë së vlerës së drejtë të Nivelit 2 dhe 3.

Teknikat e vlerësimit:

Investime në letra me vlerë me VDATGJ (nga 1 janari 2018) / Të vlefshme për shitje dhe Të mbajtura deri në maturim (përpara 1 janarit 2018)

Letrat me vlerë të investimit janë instrumente financiare të emetuara nga qeveria shqiptare dhe përfshijnë si obligacionet qeveritare (afatgjata) ashtu edhe bonot e thesarit (afatshkurtra) me pagesa interesi me normë fikse ose të ndryshueshme. Këto instrumente janë përgjithësisht likuide por nuk janë të listuara në një treg, prandaj kuotimet e drejtpërdrejta nuk janë në dispozicion. Si rezultat, Banka përdor modele të flukseve të mjeteve monetare të skontuara me inpute të observueshme të tregut të instrumenteve të ngjashme dhe çmimeve të obligacioneve për të vlerësuar flukset e ardhshme të parasë dhe një çmim tregu me të cilin letra me vlerë mund të shitet në datën e raportimit. Në këto raste Banka klasifikon këto letra me vlerë si niveli 2. Banka nuk ka letra me vlerë të nivelit 3, ku inputet e vlerësimit nuk do të jenë të vëzhgueshme.

Detyrime ndaj klientëve

Vlera e drejtë e depozitave të Bankës ndaj klientëve përcaktohet duke përdorur metodën e flukseve monetare të skontuar duke përdorur norma skontimi që pasqyrojnë nonnën mesatare të huamarrjes për lloje të ngjashme të instrumentave në fund të periudhës raportuese. Banka paraqet këto instrumente si niveli 2.

Borxhi i varur

Vlera e drejtë e borxhit të varur të Bankës përcaktohet duke përdorur metodën e flukseve monetare të skontuara duke përdorur një normë skontimi që reflekton normën e huamarrjes së instrumentit, pasi nuk ka treg për instrumente të ngjashme në Shqipëri për ta krahasuar atë. Banka paraqet këto instrumente si niveli 3.

Hua dhe paradhënie dhënë klientëve dhe qiraja financiare

Për huatë dhe qiratë financiare të matura me koston e amortizuar, përdoret modeli i flukseve të mjeteve monetare të skontuar në bazë të supozimeve të ndryshme, përfshirë humbjet e tanishme dhe të pritshme në të ardhmen, normat mesatare të interesit të tregut për lloje të ngjashme të instrumenteve, normat e parapagimit dhe supozimet në lidhje me likuiditetin e tregut nëse është e nevojshme. Për shkak të natyrës së sistemeve të informacionit të Bankës dhe natyrës së larmishme të portofolit të kredisë, vlerësimet e vlerës së drejte përfshijnë pasiguri të konsiderueshme. Banka i klasifikon këto asete si niveli 2.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

11. VLERA E DREJTË E AKTIVEVE DHE PASIVEVE FINANCIARE (VAZHDIM)

Ndjeshmëria e matjeve të vlerës së drejtë ndaj ndryshimeve me të dhëna tregu të pavëzhgueshme

Tabela e mëposhtje përshkruan efektin e ndryshimit të inputeve të pabëzhgueshme të rëndësishme ndaj alternative të mundshme të arsyeshme. Të gjitha ndryshimet përveç instrumentave të borxhit të klasifikuar si "Investime financiare me VDATGJ) (të vlefshme për shitje) do të reflektoheshin në Pasqyrën e të Ardhurave. Të dhënat për ndjeshmërinë llogariten duke përdorur një numër teknikash, duke përfshirë analizimin e shpërndarjes së çmimit së burimeve të ndryshme të çmimit, duke rregulluar inputet e modelitme ndryshime të arsyeshme brënda metodologjisë së vlerës së drejtë.

Gamat nuk janë të krahasueshme ose simetrike meqenëse inputet e modelit nuk janë zakonisht në mesin e gamës së favorshme/jofavorshme.

Tabela tregon të dhënat në lidhje me inputet e Nivelit 3 që tashmë janë mbledhur në nivelet themelore të produktit pa supozuar ndonjë efekt të mundshëm diversifikimi, por duke përfshirë kompensime të mundshme nga marrëdhëniet ekonomike dhe të kontabilitetit mbrojtës. Banka është e mendimit së, megjithëse ka disa përfitime nga diversifikimi, përfshirja e tyre nuk do të ishte e rëndësishme për analizën.

Analizat e ndjeshmërisë	Niveli 3	Metoda Vlerësimi	Inpute	Ndjeshmëria	Impakti
Huate dhe paradhëniet dhënë klientëve dhe Qira Financiare	21,949,825	FMS	Norma tregu	+200bp/- 200bp	-1,343/+1,630
Detyrime ndaj klientëve	65,227,904	FMS	Norma tregu	+100bp/- 100bp	-396/+303

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

12. ANALIZA E AKTIVEVE, DETYRIMEVE DHE KAPITAL SIPAS MATURITETIT TË MBETUR

Tabela e mëposhtme paraqet aktivet dhe detyrimet e Bankës sipas maturitetit të tyre:

	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017		
	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktive						
Mjete monetare dhe të ngjashme me to	12,730,713	-	12,730,713	6,778,201	-	6,778,201
Hua dhe paradhënie bankave	4,721,353	1,229,619	5,950,972	2,203,935	514,667	2,718,602
Letra me vlerë	5,183,796	24,158,544	29,342,340	1,513,144	17,170,451	18,683,595
Hua dhe paradhënie klientëve	5,556,722	19,164,430	24,721,153	3,732,057	5,553,105	9,285,162
Qira Financiare	13,149	42,685	55,835	21,026	57,473	78,499
Aktive afatgjata materiale	-	857,285	857,285	-	528,020	528,020
Aktive afatgjata jo-materiale	-	142,858	142,858	-	157,634	157,634
Të drejta tatimore të shtyra	25,482	-	25,482	2,226	-	2,226
Inventari dhe aktive të tjera	912,580	3,024,623	3,937,203	313,618	2,457,121	2,770,739
Aktive të vlefshme për shitje	10,075	-	10,075	10,075	-	10,075
Investim në pjesëmarrje	-	41,375	41,375	-	21,250	21,250
Totali	29,153,871	48,661,419	77,815,290	14,574,282	26,459,721	41,034,003
Detyrime						
Detyrime ndaj bankave	1,343,237	-	1,343,237	1,056,830	-	1,056,830
Detyrime ndaj klientëve	47,868,050	17,802,449	65,670,499	22,469,784	12,476,513	34,946,297
Provizione	-	31,472	31,472	-	29,312	29,312
Detyrime të tjera	1,103,081	61,343	1,164,424	286,647	-	286,647
Detyrime tatimore të shtyra	167,367	-	167,367	88,650	-	88,650
Borxhi i varur	2,688	370,371	373,059	3,103	797,796	800,899
Totali Detyrimeve	50,484,423	18,265,636	68,750,059	23,905,014	13,303,621	37,208,635
Ekspozimi neto	(21,330,552)	30,395,784	9,065,231	(9,330,732)	13,156,100	3,825,368

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

13. MJETET MONETARE DHE TË NGJASHME

Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to për 31 Dhjetor 2018 and 31 Dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Arka	2,102,775	996,267
Llogari rrjedhese me Bankën Qëndrore	10,311,977	3,421,634
Llogari rrjedhese me Bankat korrespondente	315,961	260,007
Vendosjet në tregun monetar	-	2,100,293
Total	12,730,713	6,778,201

14. HUA DHE PARADHËNIE BANKAVE

Hua dhe paradhënie dhënë bankave më 31 Dhjetor 2018 dhe 31 Dhjetor 2017 përbëhen nga:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Depozita në banka korrespondente	113,991	117,748
Rezerve e detyrueshme me Bankën e Shqipërisë	5,836,981	2,600,854
Total	5,950,972	2,718,602

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë, Banka duhet të mbajë një rezervë minimale të depozitave të klientëve si rezervë të detyrueshme pranë Bankës Qëndrore. Rezerva në Lekë mund të përdoret deri në 70% të vlerës me kusht që balanca mesatare mujore e rezervës së detyrueshme në Lekë të mos jetë më e vogël se balanca e kërkuar. Shuma e kërkuar për depozitim llogaritet si përqindje mbi balancat e klientëve. Sipas rregullores, norma e rezervës së detyrueshme është e lidhur me monedhën dhe afatin e llogarive të klientëve (2017: 10% e depozitave të klientëve me maturitet kontraktual prej 24 muajsh). Duke filluar nga 24 korrik 2018, norma e rezervës së detyrueshme ndryshoi si më poshtë:

- 7.5% për depozitat në Lek të klientëve me një maturim fillestar deri në 12 muaj
- 5.0% për depozitat në Lek të klientëve me një maturim fillestar mbi 12 muaj por deri në 24 muaj
- 12.5% për depozitat në monedhë të huaj, kur raporti i " Depozitave në monedhë të huaj me totalin e depozitave" është deri në 50%
- 20% për depozitat në monedhë të huaj, kur raporti i " Depozitave në monedhë të huaj me totalin e depozitave" është me i madh se 50%.

Interesi mbi e rezervën e detyrueshme në Lek është 70% e normës së marrëveshjes së riblerjes. Ndërkohë kjo balance në Lek ka një normë interesi më 31 dhjetor 2018 prej 0.7% në vit (31 dhjetor 2017: 0.875% në vit). Norma e rezervës së detyrueshme në Euro është e indeksuar me normën ECBDF prej -0.4% në vit (31 Dhjetor 2017: -0.4% në vit).

Huatë dhe paradhëniet dhënë bankave janë me shtetet që vijojnë, dhe kanë maturitet më të shkurtër se 3 muaj:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Shqipëri	5,836,981	2,600,854
Itali	6,171	6,648
Francë	107,820	111,100
Totali	5,950,972	2,718,602

15. INVESTIME FINANCIARE NË LETRA ME VLERË

Investimet financiare në letra me vlerë më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 detajohen si më poshtë::

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Letra me vlerë me VDATGJ		
Bono Thesari me Qeverinë Shqiptare	2,246,543	-
Obligacione me Qeverinë Shqiptare	14,529,513	-
Obligacion në Euro me Qeverinë Shqiptare	2,441,914	-
Totali letrave me vlerë me VDATGJ	19,217,970	-

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

15. INVESTIME FINANCIARE NË LETRA ME VLERË (VAZHDIM)

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Letra me vlerë të vendosjes		
Bono Thesari me Qeverinë Shqiptare	-	786,359
Obligacione me Qeverinë Shqiptare	-	8,668,212
Obligacion në Euro me Qeverinë Shqiptare	-	1,349,309
Totali letrave me vlerë të vendosjes	-	10,803,880

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Letra me vlerë me kosto të amortizuar		
Obligacione me Qeverinë Shqiptare	10,168,119	-
Fondi për humbje nga zhvlerësimi	(43,749)	-
Totali letrave me vlerë me kosto të amortizuar	10,124,370	-

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Letra me vlerë të investimit		
Obligacione me Qeverinë Shqiptare	-	7,879,715
Totali letrave me vlerë të investimit	-	7,879,715
Totali letrave me vlerë	29,342,340	18,683,595

Bono thesari të emetuara nga Qeveria Shqiptare së bashku me maturitetet origjinale janë si më poshtë:

		31 dhjetor 2018				
Maturiteti	Norma mesatare e interesit	Vlera nominale	Prim/ (Skonto)	Interesi përlllogaritur	Diferencë rivlerësimi	Vlera e mbartur
6 Muaj	2.24%	1,400	(4)	-	-	1,396
12 Muaj	2.45%	2,251,990	(53,747)	42,796	4,108	2,245,146
		2,253,390	(53,751)	42,796	4,108	2,246,542

		31 dhjetor 2017				
Maturiteti	Norma mesatare e interesit	Vlera nominale	Prim/ (Skonto)	Interesi përlllogaritur	Diferencë rivlerësimi	Vlera e mbartur
6 Muaj	1.94%	200,000	(2,014)	586	281	198,853
12 Muaj	2.82%	591,530	(17,258)	13,032	202	587,506
		791,530	(19,272)	13,618	483	786,359

Obligacionet e emetuara nga Qeveria Shqiptare së bashku me maturitetet e tyre janë si më poshtë:

		31 dhjetor 2018				
Maturity	Norma mesatare e interesit	Vlera nominale	Prim/ (Skonto)	Interesi përlllogaritur	Diferencë rivlerësimi	Vlera e mbartur
24 Muaj	3.21%	778,500	-	8,853	14,679	802,033
36 Muaj	4.91%	1,276,800	-	29,773	3,204	1,309,777
60 Muaj	5.31%	5,483,060	16,825	100,915	343,715	5,944,515
84 Muaj	6.79%	2,297,176	22,631	15,145	165,587	2,500,539
120 Muaj	7.67%	3,425,300	2,529	71,594	473,226	3,972,649
Euro Bond - 60 Muaj	5.81%	2,376,874	(65,308)	17,690	112,659	2,441,914
		15,637,709	(23,324)	243,970	1,113,071	16,971,427

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

15. INVESTIME FINANCIARE NË LETRA ME VLERË (VAZHDIM)

Maturity	Norma mesatare e interesit	31 dhjetor 2017				
		Vlera nominale	Prim/ (Skonto)	Interesi përlogaritur	Diferencë rivlerësimi	Vlera e mbartur
24 Muaj	3.40%	100,000	-	99	24	100,123
36 Muaj	5.00%	1,400,000	116	34,629	26,619	1,461,364
60 Muaj	5.49%	2,325,000	715	31,746	100,092	2,457,553
84 Muaj	6.79%	1,000,000	-	2,829	58,787	1,061,616
120 Muaj	7.77%	3,260,100	391	69,080	257,985	3,587,556
Euro Bond - 60 Muaj	5.88%	1,196,550	(3,619)	9,365	147,013	1,349,309
Totali		9,281,650	(2,397)	147,748	590,520	10,017,521

Më 1 tetor 2016, Banka riklasifikoi disa investime të vlefshme për shitje, për të cilat ndryshoi qëllimin e saj për të mbajtur deri në maturim. Për këto investime banka ka synimin dhe aftësinë për t'i mbajtur deri në maturim.

Tabela e mëposhtme përcakton aktivet financiare të mbajtura deri në maturim më 31 dhjetor 2018 and 31 dhjetor 2017:

Maturitet	Norma mesatare e interesit	31 dhjetor 2018					Vlera e mbartur
		Vlera nominale	Interesi përlogaritur	Primi i mbetur	Diferencë rivlerësimi	Fondi për SNRF 9	
24 Muaj	3.31%	1,600,000	-	14,930	-	(84)	1,614,846
36 Muaj	4.33%	424,700	-	7,997	140	-	432,838
60 Muaj	4.50%	1,600,000	3,031	26,493	333	-	1,629,857
84 Muaj	4.77%	1,570,600	24,591	17,460	(12,058)	-	1,600,593
120 Muaj	4.12%	4,722,000	57,158	101,631	9,112	(43,665)	4,846,236
Totali		9,917,300	84,780	168,512	(2,472)	(43,749)	10,124,370

Maturitet	Norma mesatare e interesit	31 dhjetor 2017					Vlera e mbartur
		Vlera nominale	Interesi përlogaritur	Primi i mbetur	Diferencë rivlerësimi	Fondi për SNRF 9	
24 Muaj	2.97%	850,000	2,624	-	193	852,817	
36 Muaj	5.00%	224,700	5,430	-	6,549	236,679	
60 Muaj	4.77%	1,100,000	15,633	-	461	1,116,094	
84 Muaj	4.49%	1,120,600	16,016	20,684	(14,922)	1,142,378	
120 Muaj	5.23%	4,372,000	88,947	60,204	10,596	4,531,747	
Totali		7,667,300	128,650	80,888	2,877	7,879,715	

Tabelat e mëposhtme tregojnë lëvizjet e balances bruto dhe HKP-në e letrave me vlerë me VDATGJ:

V DATGJ	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2018	10,803,880	-	-	10,803,880
Vlera e mbartur bruto e ish-NBG në datën e blerjes	7,195,761	-	-	7,195,761
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	3,903,388	-	-	3,903,388
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(2,690,42)	-	-	(2,690,42)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	5,364	-	-	5,364
Totali	19,217,970	-	-	19,217,970

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

15. INVESTIME FINANCIARE NË LETRA ME VLERË (VAZHDIM)

<u>VDATGJ</u>	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2018 nën SNRF 9	49,320	-	-	49,320
Fondi HKP i ish-NBG në datën e blerjes	11,553	-	-	11,553
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	33,202	-	-	33,202
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(7,896)	-	-	(7,896)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-
Ri-matja neto e HKP	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	(1,322)	-	-	(1,322)
Totali	84,858	-	-	84,858

Tabela më poshtë tregon lëvizjet e balancave bruto dhe HKP e letrave me vlerë me kosto të amortizuar:

<u>KA</u>	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2018	7,879,715	-	-	7,879,715
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	2,560,852	-	-	2,560,852
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(272,448)	-	-	(272,448)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	-	-	-	-
Totali	10,168,119	-	-	10,168,119

<u>KA</u>	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2018 nën SNRF 9	34,590	-	-	34,590
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	11,229	-	-	11,229
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(2,069)	-	-	(2,069)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-
Ri-matja neto e HKP	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	-	-	-	-
Totali	43,749	-	-	43,749

16. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE

Huatë dhe paradhëniat ndaj klientëve më 31 Dhjetor 2018 dhe 31 Dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Hua	20,641,573	8,065,981
Overdrafte	7,189,909	2,836,876
Komisione disbursimi të shtyra	(134,570)	(49,414)
Vlera Bruto	27,696,912	10,853,443
Fondi i zhvlerësimit	(2,975,759)	(1,568,281)
Fondi i zhvlerësimit	24,721,153	9,285,162

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

16. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

Huatë sipas llojit të klientit dhe produktit janë si më poshtë:

Portofoli i huave	Në 31 dhjetor 2018		
	Vlera e mbartur bruto	Fondi HKP	Vlera Kontabël Neto
Të siguruara individualisht	13,111,065	652,780	12,458,285
Të pasiguruara individualisht	1,004,143	175,426	828,716
Huadhënie retail	14,115,208	828,206	13,287,002
Korporatë & SME	11,413,442	1,860,572	9,552,870
SBE	2,168,262	281,809	1,886,453
Huadhënie bizneseve	13,581,704	2,142,381	11,439,323
Totali	27,696,912	2,970,588	24,726,324

Portofoli i huave	Në 31 dhjetor 2017		
	Vlera e mbartur bruto	Fondi HKP	Vlera Kontabël Neto
Të siguruara individualisht	3,060,826	189,507	2,871,320
Të pasiguruara individualisht	270,953	100,212	170,742
Huadhënie retail	3,331,780	289,718	3,042,061
Korporatë & SME	4,901,883	840,442	4,061,441
SBE	2,619,780	438,120	2,181,660
Huadhënie bizneseve	7,521,663	1,278,562	6,243,101
Totali	10,853,443	1,568,280	9,285,162

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

16. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

Fondi i zhvlerësimit për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve

Tabela jep detajë për një analizë të ndryshimeve në vlerën bruto dhe vlerat korresponduese të humbjeve të pritshme për secilën nga kategoritë e mësipërme, jepet si më poshtë:

Huatë Korporatë & SME

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2018	4,024,524	444,396	531,747	-	5,000,667
Vlera e mbartur bruto e ish-NBG në datën e blerjes	4,095,098	391,492	3,761,938	-	8,248,528
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	452,940	14,394	1,497	-	468,831
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(1,632,988)	(63,182)	(204,591)	-	(1,900,761)
Transferime në Fazën 1	23,871	(23,871)	-	-	-
Transferime në Fazën 2	(87,151)	87,151	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	(371,348)	371,348	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efkti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(278,382)	(27,595)	(97,846)	-	(403,823)
Totali	6,597,912	451,437	4,364,093	-	11,413,442

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2018 nën SNRF 9	39,204	229,002	501,231	-	769,437
Fondi HKP i ish-NBG në datën e blerjes	153,093	44,068	1,091,134	-	1,288,295
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	43,197	10,135	1,497	-	54,830
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(8,230)	(10,743)	(1,308)	-	(20,281)
Transferime në Fazën 1	444	(444)	-	-	-
Transferime në Fazën 2	(18,647)	18,647	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	(84,438)	84,438	-	-
Ri-matja neto e HKP	84,258	(127,398)	(130,997)	-	(174,137)
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efkti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(3,774)	(8,030)	(45,768)	-	(57,572)
Totali	289,546	70,800	1,500,226	-	1,860,572

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

16. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

Fondi i zhvlerësimit për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve (vazhdim)

Huatë SBE

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2018	1,770,141	467,446	283,410	-	2,520,997
Vlera e mbartur bruto e ish-NBG në datën e blerjes	227,670	13,341	85,033	-	326,044
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	243,138	-	11,301	-	254,439
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(658,595)	(85,057)	(68,596)	-	(812,247)
Transferime në Fazën 1	79,754	(77,380)	(2,374)	-	-
Transferime në Fazën 2	(68,085)	97,792	(29,707)	-	-
Transferime në Fazën 3	-	(155,936)	155,936	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efkti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(72,439)	(27,507)	(21,025)	-	(120,970)
Totali	1,521,585	232,700	413,977	-	2,168,262

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2018 nën SNRF 9	13,732	218,524	187,177	-	419,433
Fondi HKP i ish-NBG në datën e blerjes	5,541	1,311	36,027	-	42,879
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	42,969	-	1,641	-	44,610
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(3,225)	(116,182)	(81,814)	-	(201,221)
Transferime në Fazën 1	1,981	(1,950)	(31)	-	-
Transferime në Fazën 2	(26,485)	43,347	(16,862)	-	-
Transferime në Fazën 3	-	(68,506)	68,506	-	-
Ri-matja neto e HKP	-	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efkti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(1,240)	(10,359)	(12,293)	-	(23,892)
Totali	33,274	66,184	182,352	-	281,809

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

16. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

Fondi i zhvlerësimit për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve (vazhdim)

Kredi Individuale të Siguruara

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2018	2,488,027	396,504	182,891	-	3,067,422
Vlera e mbartur bruto e ish-NBG në datën e blerjes	8,542,740	1,236,800	1,503,222	-	11,282,762
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	278,312	196	21,744	-	300,252
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(893,191)	(185,636)	(61,650)	-	(1,140,477)
Transferime në Fazën 1	91,089	(91,089)	-	-	-
Transferime në Fazën 2	(75,124)	160,794	(85,670)	-	-
Transferime në Fazën 3	(3,584)	(53,046)	56,630	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efkti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(312,294)	(45,376)	(41,678)	-	(399,348)
Totali	10,115,975	1,419,146	1,575,491	-	13,110,611

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2018 nën SNRF 9	25,374	135,106	48,221	-	208,702
Fondi HKP i ish-NBG në datën e blerjes	55,199	131,663	321,609	-	508,471
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	31,181	14	10,242	-	41,437
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(3,484)	(72,037)	(6,965)	-	(82,486)
Transferime në Fazën 1	648	(648)	-	-	-
Transferime në Fazën 2	(37,959)	67,078	(29,120)	-	-
Transferime në Fazën 3	(722)	(9,971)	10,693	-	-
Ri-matja neto e HKP	-	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efkti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(2,445)	(11,503)	(9,397)	-	(23,344)
Totali	67,793	239,703	345,284	-	652,780

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

16. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

Fondi i zhvlerësimit për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve (vazhdim)

Kredi Individuale të Pasiguruara

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2018	157,120	7,240	99,998	-	264,358
Vlera e mbartur bruto e ish-NBG në datën e blerjes	782,181	38,986	90,021	-	911,188
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	38,498	273	-	-	38,772
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(165,670)	(8,840)	(23,814)	-	(198,324)
Transferime në Fazën 1	1,999	(1,999)	-	-	-
Transferime në Fazën 2	(2,649)	2,744	(95)	-	-
Transferime në Fazën 3	(1,847)	(878)	2,725	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(5,347)	(102)	(5,947)	-	(11,395)
Totali	804,284	37,425	162,888	-	1,004,597

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2018 nën SNRF 9	1,832	1,922	95,222	-	98,976
Fondi HKP i ish-NBG në datën e blerjes	13,559	7,103	78,425	-	99,087
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	1,458	19	-	-	1,477
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(1,048)	(1,211)	(15,864)	-	(18,122)
Transferime në Fazën 1	9	(9)	-	-	-
Transferime në Fazën 2	(314)	321	(7)	-	-
Transferime në Fazën 3	(2,071)	(938)	3,009	-	-
Ri-matja neto e HKP	-	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(64)	(25)	(5,904)	-	(5,993)
Totali	13,361	7,183	154,882	-	175,426

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

16. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

Fondi i zhvlerësimit për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve (vazhdim)

LG/LC

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2018	512,288	-	-	-	512,288
Vlera e mbartur bruto e ish-NBG në datën e blerjes	103,422	10,000	35,600	-	149,022
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	362,696	-	-	-	362,696
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(282,890)	(10,000)	(600)	-	(293,490)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	(8,518)	-	-	-	(8,518)
Totali	686,997	-	35,000	-	721,997

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2018 nën SNRF 9	1,959	-	-	-	1,959
Fondi HKP i ish-NBG në datën e blerjes	2,153	-	186	-	2,339
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	2,446	-	-	-	2,446
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(2,195)	-	(30)	-	(2,225)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-	-
Ri-matja neto e HKP	-	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Diferenca në rritjen/zvogëlimin HKP	740	-	-	-	740
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	(88)	-	-	-	(88)
Totali	5,015	-	156	-	5,171

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

16. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

Fondi i zhvlerësimit për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve (vazhdim)

Lëvizjet në fondin për humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhëniet dhënë klientëve janë si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2018</u>
Fond specifik për zhvlerësimin	
Gjëndja më 1 janar	1,498,513
Gjëndja e ish-NBG në datën e bashkimit	1,941,071
Zhvlerësimi neto në Fazën 1	187,077
Zhvlerësimi neto në Fazën 1	(317,402)
Zhvlerësimi neto në Fazën 1	(223,567)
Zhvlerësimi neto në qira financiare	577
Zhvlerësimi neto në LG/LC	961
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	(110,908)
Gjëndja më at 31 Dhjetor	2,976,323
Shpenzim/(rimarrje) në fondin e aktiveve financiare of financial assets	(352,353)
Humbje/(rikuperim) nga fshirjet dhe shpenzime të tjera	(90,518)
Rikuperimet për vitin nga zhvlerësimi specifik	(442,871)
	<u>31 dhjetor 2017</u>
Fond specifik për zhvlerësimin	
Gjëndja më 1 janar	792,266
Shpenzimi për vitin	168,041
Rimarrje e provizioneve të huave	(171,087)
Rimarrje e provizioneve të huave të fshira	-
Rikuperimi neto për vitin	(3,046)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	(9,011)
Gjëndja më at 31 Dhjetor	780,209
Rikuperimi monetar	(123,879)
Rikuperimi nga marrja në zotërim e kolateraleve	(643,333)
Fshirjet	78,694
Rikuperime të tjera për vitin	(688,518)
Rikuperimet për vitin nga zhvlerësimi specifik	(691,564)
	<u>31 dhjetor 2017</u>
Fondi për zhvlerësimin kolektiv	
Gjëndja më 1 janar	292,910
Shpenzimi për vitin	647,134
Rimarrje e provizioneve të huave	(138,702)
Shpenzimi për vitin nga zhvlerësimi kolektiv	508,432
Fshirja e llogarive rrjedhëse debitore	(10,639)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	(2,631)
Gjendja më 31 dhjetor	788,072
Totali i Fondit të Zhvlerësimit	1,568,281
Totali i rikuperimeve për vitin	(183,132)

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

17. QIRA FINANCIARE

Banka ka lëshuar qira financiare për klientët e saj, në shumën 55,835 mijë Lekë (31 dhjetor 2017: 78,499 mijë). Këto qira kanë një jetë mesatare prej një deri në 5 vjet, pa opSION rinovimi të përfshirë në kontratë.

Qiratë financiare dhënë klientëve më 31 Dhjetor 2018 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Investimet bruto në qira financiare, të arkëtueshme		
- Jo më vonë se një vit	14,225	8,010
- Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	42,174	73,336
Minus: Të ardhurat e pafituara financiare	-	-
Investimet neto në qira financiare	56,399	81,346
Fondi rezervë i humbjeve për zhvlerësim	(564)	(2,847)
Totali	55,835	78,499

Qira Financiare të Arkëtueshme – Lëvizjet në vlerën kontabël bruto

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2018	81,346	-	-	-	81,346
Vlera e mbartur bruto e ish-NBG në datën e blerjes	-	-	-	-	-
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	-	-	-	-	-
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(20,593)	-	-	-	(20,593)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(4,355)	-	-	-	(4,355)
Totali	56,399	-	-	-	56,399

Qira Financiare të Arkëtueshme– Lëvizjet në HKP

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2018 nën SNRF 9	6	-	-	-	6
Fondi HKP i ish-NBG në datën e blerjes	-	-	-	-	-
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	-	-	-	-	-
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(1)	-	-	-	(1)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-	-
Ri-matja neto e HKP	578	-	-	-	578
Shuma të fshira	-	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(19)	-	-	-	(19)
Totali	564	-	-	-	564

Lëvizjet në fondin e humbjeve nga zhvlerësimi për qiratë financiare të arkëtueshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017, është si më poshtë:

	31 dhjetor 2017
Gjendja në fillim të vitit	-
Rikuperimet	-
Fondi për humbjet nga zhvlerësimi i kredive	2,847
Gjendja në fund të vitit	2,847
	31 dhjetor 2017
Zhvlerësimi individual	-
Zhvlerësimi kolektiv	2,847
Balanca bruto e kredive të përcaktuara për t'u zhvlerësuar individualisht, para zbritjes së fondit të zhvlerësimit nga vlerësimi individual	2,847

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

18. AKTIVE AFATGJATA MATERIALE

Aktivët afatgjata materiale më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	Ndërtesa	Pajisje elektronike	Pajisje zyre	Mjete transporti	Përmirësime të ambjenteve me qira	Aktive në proces	Totali
Kosto							
Gjëndja më 1 janar 2017	414,693	397,367	119,288	42,592	494,558	-	1,468,498
Shtesa	118,251	36,938	3,218	-	1,813	9,454	169,674
Pakësime	-	(19,115)	-	(1,293)	-	-	(20,408)
Transerime	-	9,187	-	-	-	(9,187)	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2017	532,944	424,377	122,506	41,299	496,371	267	1,617,764
Ish-NBG		31,824	15,934	16,356	61,049	-	125,162
Shtesa	227,722	12,377	1,227	4,980	-	27,891	274,197
Pakësime	-	(4,814)	-	(23,270)	-	-	(28,085)
Transerime	-	24,528	-	-	-	(24,528)	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	760,666	488,292	139,667	39,365	557,420	3,630	1,989,039
Amortizimi akumuluar							
Gjëndja më 1 janar 2017	(181,973)	(349,093)	(111,185)	(41,800)	(354,406)	-	(1,038,457)
Shpenzimi i vitit	(9,720)	(29,723)	(5,355)	(792)	(21,440)	-	(67,030)
Pakësime	-	14,450	-	1,293	-	-	15,743
Gjëndja më 31 dhjetor 2017	(191,693)	(364,366)	(116,540)	(41,299)	(375,846)	-	(1,089,744)
Shpenzimi i vitit	(11,781)	(29,170)	(4,335)	(1,234)	(23,575)	-	(70,095)
Pakësime	-	4,814	-	23,270	-	-	28,085
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	(203,474)	(388,722)	(120,875)	(19,263)	(399,421)	-	(1,131,754)
Vlera kontabël neto							
Më 31 dhjetor 2017	341,251	60,011	5,966	-	120,525	267	528,020
Më 31 dhjetor 2018	557,192	99,570	18,792	20,102	157,999	3,630	857,285

Shënimi shtesë i "ish-NBG" lidhet me aktivët afatgjata materiale të marra nga bashkimi me Bankën NBG Albania sh.a.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

19. AKTIVE AFATGJATA JO-MATERIALE

	Programe kompjuterike	Në proces	Totali
Kosto			
Gjëndja më 1 janar 2017	568,301	933	569,234
Shtesa	8,526	20,651	29,177
Transferime	16,779	(16,779)	-
Riklasifikimi në aktive materiale	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2017	593,608	4,805	598,413
Shtesa	12,264	10,243	22,507
Transferime	12,207	(12,207)	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	618,079	2,841	620,920
Amortizimi akumuluar			
Gjëndja më 1 janar 2017	(402,297)	-	(402,297)
Shpenzimi i vitit	(38,480)	-	(38,480)
Pakësime	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2017	(440,779)	-	(440,779)
Shpenzimi i vitit	(37,284)	-	(37,284)
Pakësime	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	(478,063)	-	(478,063)
Vlera kontabël neto			
Më 31 dhjetor 2017	152,829	4,805	157,634
Më 31 dhjetor 2018	140,017	2,841	142,858

20. INVENTARI DHE MJETE TË TJERA

Aktive të tjera më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Aktive të marra në zotërim	3,416,401	2,722,677
Pagesa në proces dhe aktive të tjera	217,925	7,533
Debitorë të ndryshëm	78,728	12,327
Shpenzime të parapaguara	77,639	28,202
Të tjera	146,510	-
Totali	3,937,203	2,770,739

Inventari përfaqëson pronat e rimarra në zotërim ("inventari") si rezultat i procesit të arkëtimit të huave me probleme. Lëvizjet për aktivet e marra në zotërim gjatë periudhës së raportimit janë si më poshtë:

	2017	Ish NBG	Shtesa	Pakësime	2018
Në fillim të periudhës	2,995,218	764,502	301,911	(270,111)	3,791,520
Riklasifikimi në aktive materiale	-	-	-	(124,302)	(124,302)
Zhvlërësi i inventarit	(310,753)	-	(5,801)	27,524	(289,030)
Efekt i kursit të këmbimit	38,212	-	-	-	38,212
Në fund të periudhës	2,722,677	764,502	296,110	(366,888)	3,416,401

Pjesa shtesë "ish-NBG" lidhet me aktivet e marra në zotërim nga bashkimi me Bankën NBG Albania.

21. AKTIVE TË VLEFSHME PËR SHITJE

Aktivët e vlefshme për shitje përfaqësojnë aktivet e marra në zotërim (sic jepet në shënimin 20) procesi i shitjes i së cilave pritet të realizohet brenda 12 muajve nga data e raportimit.

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Aktivët të vlefshme për shitje	10,075	10,075
Totali	10,075	10,075

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

21. AKTIVE TË VLEFSHME PËR SHITJE (VAZHDIM)

Levizja e aktiveve të vlefshme për shitje gjatë periudhës ës raportimit është si më poshtë:

	2017	Shtetas	Pakësime	2018
Në fillim të periudhës	10,934	-	-	10,934
Zhvlerësimi I inventarit	(859)	-	-	(859)
Në fund të periudhës	10,075	-	-	10,075

22. INVESTIME NË PJESËMARRJE DHE FILIALE

Aksionerët e Bankës ranë dakord më 4 maj 2017 për themelimin e Bursës Shqiptare të Titujve ALSE sh.a. (Albanian Securities Exchange), duke investuar 42.5% të aksioneve me një vlerë prej Lekë 21,250 mijë. Qëllimi i themelimit ishte fillimi i aktivitetit të bursës së parë private ne vend, duke ndihmuar ne mëkëmbjen e tregut të kapitaleve ende të pazhvilluar. Ky transaksion është regjistruar në QKB më 28 korrik 2017.

Aksionerët e Bankës ranë dakord me 4 maj 2017 për blerjen nga ana e Bankës së 47.5% të Rregjistri Shqiptar i Titujve ALREG sh.a. në një vlerë prej Lekë 16,625 mijë. Qëllimi i blerjes ishte fillimi i aktivitetit të rregjistrimit të parë privat të Titujve ne vend, i cili do të mbeshtesë Bursës Shqiptare të Titujve ALSE në mëkëmbjen e tregut të kapitaleve ende të pazhvilluar. Ky transaksion është kryer më 20 prill 2018.

Aksionerët e Bankës ranë dakord më për themelimin e ABI Broker sh.a në një vlerë prej 3,500 mijë Lekë. Qëllimi i themelimit ishte fillimi i aktivitetit të një kompanie sigurimesh në të cilën Banka do të asistojë klientët e saj dhe palët e tjera ne tregun e sigurimeve. Kjo shoqëri është regjistruar në QKB më 10 janar 2019.

Investimi i Bankës në keto pjesëmarrje njihet me kosto dhe më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Investime në pjesëmarrje:		
- ALSE	21,250	21,250
- ALREG	16,625	-
Investime në pjesëmarrje:		
- ABI Broker	3,500	-
Totali	41,375	21,250

23. DETYRIME NDAJ BANKAVE

Detyrimet ndaj bankave më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Bankat korrespondente		
Llogari rrjedhëse		
Rezidente	-	149,950
Depozita		
Rezidente	301,514	398,850
Marrëveshje të riblerjes	1,041,723	508,030
Totali	1,343,237	1,056,830

Marrëveshjet e riblerjes më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 përbëhen si më poshtë:

31 dhjetor 2018				
Maturimi	Norma e interesit	Vlera nominale	Interesi i përlogaritur	Vlera kontabël
27/12/2018	1.03%	1,041,576	147	1,041,723
Totali		1,041,576	147	1,041,723

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

23. 23. DETYRIME NDAJ BANKAVE (VAZHDIM)

31 dhjetor 2017				
Maturimi	Norma e interesit	Vlera nominale	Interesi i përlogaritur	Vlera kontabël
05/1/2017	1.29%	507,958	72	508,030
Totali		507,958	72	508,030

Në 31 dhjetor 2018, Banka ka vendosur si kolateral për marrëveshje të riblerjes letra me vlerë të vlefshme për shitje në shumën 1,130,000 mijë Lekë (31 dhjetor 2017: 550,000 mijë Lekë). Këto transaksione janë kryer nën kushtet e zakonshme të investimeve në letra me vlerë dhe kredidhënies dhe gjithashtu bazuar në kushtet e përcaktuara nga Banka Qëndrore e Shqipërisë

24. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE

Detyrimet ndaj klientëve më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017		
	Monedhë Vendase	Monedhë e Huaj	Totali	Monedhë Vendase	Monedhë e Huaj	Totali
Llogari rrjedhëse						
<i>Individë</i>	2,665,848	3,479,615	6,145,463	1,002,238	820,426	1,822,664
<i>Korporata</i>	2,628,196	1,343,495	3,971,691	2,679,747	800,472	3,480,219
	5,294,044	4,823,110	10,117,154	3,681,985	1,620,898	5,302,883
Llogari kursimi						
<i>Individë</i>	2,430,578	4,807,563	7,238,141	1,321,110	2,808,372	4,129,482
<i>Korporata</i>	-	-	-	-	-	-
	2,430,578	4,807,563	7,238,141	1,321,110	2,808,372	4,129,482
Depozita						
<i>Individë</i>	24,292,414	21,123,184	45,415,598	14,378,352	9,231,110	23,609,462
<i>Korporata</i>	1,704,342	1,195,264	2,899,605	1,176,868	727,602	1,904,470
	25,996,756	22,318,448	48,315,204	15,555,220	9,958,712	25,513,932
Totali	33,721,378	31,949,121	65,670,499	20,558,315	14,387,982	34,946,297

Tepricat e detyrimeve ndaj klientëve sipas maturimit dhe monedhës janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017		
	Monedhë Vendase	Monedhë e Huaj	Totali	Monedhë Vendase	Monedhë e Huaj	Totali
Llogari rrjedhëse	5,294,044	4,823,110	10,117,154	3,681,985	1,620,898	5,302,883
Llogari kursimi	2,430,578	4,807,563	7,238,141	1,321,110	2,808,372	4,129,482
Depozita						
<i>1 muaj</i>	103,853	809,312	913,165	174,779	214,881	389,660
<i>3 muaj</i>	571,432	1,784,768	2,356,200	145,523	755,643	901,166
<i>6 muaj</i>	1,194,312	1,827,631	3,021,943	529,917	325,854	855,771
<i>9 muaj</i>	19,951	47,493	67,444	6,510	9,238	15,748
<i>12 muaj</i>	11,091,612	14,837,922	25,929,534	5,767,471	6,187,387	11,954,858
<i>18 muaj</i>	1,041,509	34,223	1,075,732	270,715	3,191	273,906
<i>24 muaj</i>	2,934,642	1,674,212	4,608,854	1,347,543	1,354,381	2,701,924
<i>36 muaj</i>	6,941,661	873,018	7,814,680	5,543,515	726,031	6,269,546
<i>60 muaj</i>	1,202,642	371,448	1,574,090	952,622	382,106	1,334,728
<i>84 muaj</i>	735,094	-	793,513	701,846	-	701,846
<i>120 muaj</i>	160,049	58,420	160,049	114,779	-	114,779
	25,996,756	22,318,448	48,315,204	15,555,220	9,958,712	25,513,932
Totali	33,721,378	31,949,121	65,670,499	20,558,315	14,387,982	34,946,297

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumatat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

25. BORXHI I VARUR

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Tranzit Sh.p.k	373,059	800,899
	373,059	800,899

Në tetor 2015, të gjitha të drejtat dhe detyrimet mbi borxhin e varur të dhënë nga Credit Agricole S.A u transferuan tek Tranzit sh.p.k.. Më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 detyrimet e varura mbartin interesat dhe maturitetet e mëposhtme:

31 dhjetor 2018						
Monedha	Vlera nominale në Euro	Interesi i perlllogaritur në Euro	Vlera e bilancit në Euro	Vlera e bilancit Në Lekë '000	Viti i maturimi	Norma e Interesit
EUR	3,000,900	21,782	3,022,682	373,059	2033	3.35%
Totali	3,000,900	21,782	3,022,682	373,059		

31 dhjetor 2017						
Monedha	Vlera nominale në Euro	Interesi i perlllogaritur në Euro	Vlera e bilancit në Euro	Vlera e bilancit Në Lekë '000	Viti i maturimi	Norma e Interesit
EUR	1,570,724	6,601	1,577,325	209,706	2033	1.70%
EUR	4,430,000	16,736	4,446,736	591,193	2033	1.70%
Totali	6,000,724	23,337	6,024,061	800,899		

Të drejtat kontraktuale dhe detyrimet e borxheve të varura u ristrukturuar më 1 prill 2016, duke zgjatur periudhën e maturimit deri në vitin 2033 me norma interesi fikse dhe më 28 qershor 2018 duke e rritur normën e interesit në kontratë në 3.35% (2017: 1.70%).

Detyrimet e mësipërme në rast të likuidimit të emetuesit, do të jenë në vartësi të kërkesave të depozituesve dhe të gjithë kreditorëve të tjerë të emetuesit.

Banka nuk ka patur vonesa në pagesat e principalit ose interesit apo shkelje të tjera në lidhje me detyrimet e saj të varura gjatë periudhave të mbyllura më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017. Gjatë vitit 2018, pjesë e borxhit të varur në shumën 378,158 mijë Lekë (2017: 275,092 mijë Lekë) u transferua si Kapital. Lëvizjet në borxhin e varur janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Balanca në fillim të vitit	800,899	1,091,909
Transferimi në kapital	(378,158)	(275,092)
Interesi i përlllogaritur gjatë vitit	12,814	17,811
Interesi i paguar gjatë vitit	(13,100)	(20,616)
Efekt nga kursi i këmbimit	(49,397)	(13,113)
Balanca në fund të vitit	373,059	800,899

26. AKTIVE TATIMORE TË SHTYRA

Aktivitet dhe pasivitet tatimore të shtyra dhe lëvizjet në tatim mbi fitimin / të ardhurat e shtyra gjatë vitit janë si më poshtë:

	Shpenzimet e shtyra tatimore			
	2018	2017	Për vitin e mbyllur më 31/12/2018	Për vitin e mbyllur më 31/12/2017
Paisjet dhe aktivitet afatgjata jomateriale - të ardhura nga bashkimi me ish-NBG	25,482	2,226	(2,120)	(942)
Aktive tatimore të shtyra neto	25,482	2,226	(2,120)	(942)
Letra me vlerë me VDATGJ / të vendosjes - të ardhura nga bashkimi me ish-NBG	(167,367)	(88,650)	(59,634)	(7,336)
Detyrime tatimore të shtyra	(167,367)	(88,650)	(59,634)	(7,336)
Shpenzim tatimor në pasqyrën e fitim/humbjes			(2,120)	(942)
Shpenzim tatimor në pasqyrën e të ardhurave përfshirëse			(59,634)	(7,336)

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

26. AKTIVE TATIMORE TË SHTYRA (VAZHDIM)

Aktivitet dhe pasivitet tatimore të shtyra u rritën gjatë vitit 2018 nga bashkimi me NBG, me 25,376 mijë Lekë dhe 19,083 mijë Lekë respektivisht, të cilat nuk e impaktojnë shpenzimin/të ardhurën tatimore të shtyrë në periudhën raportuese.

27. PROVIZIONE TE TJERA

Lëvizjet në provizione gjatë vitit janë si me poshtë:

	Për çështje gjyqësore	Për zërat jashtë bilancit	Të tjera	Totali
Gjendja në 1 janar 2017	15,187	8,077	6,217	29,481
Provizione të llogaritura/(përdorura) gjatë vitit	(6,269)	7,748	7,505	8,984
Rimarrje provizionesh	-	-	(6,751)	(6,751)
Efekti nga kursi i këmbimit	(256)	(951)	(1,195)	(2,402)
Gjendja në 31 dhjetor 2017	8,662	14,874	5,776	29,312
Ish NBG	18,035	-	-	18,035
Rimarrje provizionesh	(20)	-	(980)	(1,000)
Efekti nga kursi i këmbimit	-	-	(2)	(2)
Gjendja në 31 dhjetor 2018	26,677	-	4,796	31,473

Provizionet e tjera përfshijnë provizione për humbje nga llogaritë me status jo aktiv dhe llogaritë rrjedhëse me balanca debitore.

28. DETYRIME TË TJERA

Detyrime të tjera më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Pagesa në tranzit	734,693	151,764
Furnitorë	52,383	10,799
Kreditorë të tjerë	184,618	60,528
Sigurime shoqerore	10,550	29,961
Të tjera	181,983	33,595
	1,164,227	286,647

29. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar, i emtuar dhe i paguar plotësisht i Bankës, më 31 dhjetor 2018 përbëhet nga aksione të zotëruara 100% nga Tranzit Sh.p.k.. Kapitali aksionar i regjistruar në Euro dhe në Lekë më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 është si vijon:

Më 31 dhjetor 2018	Monedha	Nr i aksioneve	Vlera Nominale	Në monedhë origjinale	Vlera e bilancit
	Lekë	30,644	42,690.081	1,308,190,105	1,308,190
	Euro	43,973	295.59	12,998,152	1,777,269
			74,617		3,085,459
Më 31 dhjetor 2017	Monedha	Nr i aksioneve	Vlera Nominale	Në monedhë origjinale	Vlera e bilancit
	Lekë	58,611	112,342.71	6,584,518,555	6,584,518
	Euro	12,312	812.08	9,998,329	1,399,111
			70,923		7,983,629

Numri i aksioneve më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Numri i aksioneve të autorizuar dhe paguara plotësisht në fillim të periudhës	70,923	68,423
Numri i aksioneve të emtuara gjatë periudhës	3,694	2,500
Numri i aksioneve të autorizuar dhe paguara plotësisht në fund të periudhës	74,617	70,923

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

29. KAPITALI AKSIONAR (VAZHDIM)

Gjatë vitit 2018, me vendim të Asamblesë së Aksionarëve dhe miratim të Bankës së Shqipërisë, vlera 2,999 mijë Euro (2017: 2,030 mijë Euro) ekuivalent në shumën 378,157 mijë Lekë (2017: 275,092 mijë Lekë) u transferua nga Borxh i varur në Kapital Aksionar nëpërmjet emetimit të 3,694 aksioneve (2017: 2,500 aksione).

30. REZERVAT

REZERVA LIGJORE DHE TË TJERA

Banka duhet të krijojë një rezervë rregulatore prej 1.25% deri në 2% të totalit të aseteve të ponderuara me rrezik, duke përvetësuar një të pestën e fitimit neto dhe para pagesës së dividendëve, derisa balanca në këtë masë të arrijë të paktën 1.25% të totalit të aseteve të ponderuara me rrezik dhe një rezervë ligjore prej 5% të të ardhurave neto të Bankës pas zbritjes së humbjeve të akumuluar të viteve të mëparshme, derisa balanca e kësaj rezerve arrijë 10% të kapitalit aksionar të bankës, por këto rezerva nuk i shpërndahen aksionarëve. Balanca e rezervës ligjore më 31 dhjetor 2018 është 302,108 mijë Lekë (2017: 57,162 mijë Lekë). Nën këtë zë paraqitet dhe rezerva me nga bashkimi me ish-NBG. Lëvizjet në rezervën ligjore dhe tjera rezerva janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Gjëndja më 1 janar 2018	57,162	57,162
Reserve ligjore shtesë gjatë vitit	244,946	-
Reserve nga bashkimi	3,882,015	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	4,184,123	57,162

REZERVA TË VLERËS SË DREJTË

Rezervat e tjera përfaqësojnë rezervat nga vlera e drejtë të krijuara nga ndryshimi kumulativ neto në vlerën e drejtë të investimeve në letra me vlerë të vlefshme për shitje deri në momentin kur aktivi financiar fshihet ose zhvlerësohet. Ndryshimet gjatë vitit financiar të mbyllur më 31 Dhjetor 2018 janë rritur me 404,562 mijë Lekë (2017: zvogëluar me Lek 35,155 mijë). Llogaritjet për rezerva të tjera më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Rezerva rivlerësimit të portofolit të AFS-ve	1,117,178	591,003
Detyrime tatimore të shtyra (15%)	(167,577)	(88,650)
Rezerva rivlerësimit të portofolit të AFS-ve nga ish-NBG	(108,134)	-
Impakti i adoptimit të SNRF 9	49,320	-
Rezerva e SNRF 9 për vitin	23,985	-
Rezerva e mbetur e rivlerësimit të portofolit të HTM	(2,472)	2,877
Rezerva e Vlerës së Drejtë	912,300	505,230

Levizjet në zërin rezerva nga vlera e drejtë më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	2018	2017
Rezerva të tjera në fillim të vitit	505,230	470,075
Impakti i adoptimit të SNRF 9	49,320	-
Ndryshimet totale në rezervën e portofolit të letrave me vlerë	357,750	35,155
Ndryshimi në rezervë l njohur në pasqyrën e fitim/humbjes	(5,349)	(6,416)
Ndryshimi në rezervë l njohur në pasqyrën e ATGJ	363,099	41,571
Rezerva të tjera në fund të vitit	912,300	505,230

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

31. TË ARDHURA NETO NGA INTERESAT

Të ardhurat nga interesat të llogaritura duke përdorur NEI është fituar në aktivet dhe detyrimet që vijojnë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
Të ardhura nga interesat		
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	769,207	576,832
Hua dhe paradhënie ndaj bankave	7,758	19,903
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	424,510	-
Letra me vlerë at VDATGJ	796,045	-
Letra me vlerë AFS & HTM	-	969,399
Totali i të ardhurave nga interesat	1,997,520	1,566,134
Shpenzimet për interesa		
Depozita me dhe pa afat	414,348	343,082
Depozita nga Bankat	33,622	18,608
Borxhi i varur	13,100	17,623
Llogari Rrjedhëse të klientëve	30,672	25,017
Totali i shpenzime për interesat	491,742	404,330
Të ardhura neto nga interesat	1,505,778	1,161,804

32. TË ARDHURA NETO NGA KOMISIONET

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
Të ardhura nga komisionet të fituara nga shërbime që jepen përgjatë periudhës:	75,312	65,893
Llogari rrjedhëse	53,467	50,803
Karta dhe POS	21,845	15,090
Të ardhura nga komisionet nga dhënia e shërbimeve financiare në një kohë të caktuar:	92,482	72,166
Shërbime arkëtimesh e pagesash	41,104	33,409
Garanci të dhëna	6,354	12,215
Shërbime bankare me internet	135	104
Tarifa për marrëveshje dhe tarifa të tjera	44,889	26,439
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	167,794	138,060
ATM dhe kartat	19,401	13,590
Shërbime të tjera bankare	10,656	5,072
Shërbime arkëtimesh e pagesash	19,664	16,332
Garanci të marra	-	-
Shpenzime për tarifa dhe komisione	49,721	34,994
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	118,073	103,066

Tarifat dhe komisionet nuk përfshijnë komisionet e marra nga kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve (kostot e transaksioneve), të cilat rregullohen në njohjen fillestare të vlerës së mbartur të këtyre aktiveve financiare sipas metodës së normës efektive të interesit.

33. TË ARDHURA TE TJERA, NETO

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
(Humbje)/Fitim nga shitja e aktiveve materiale	(8,754)	76,972
Fitimet të tjera operative, neto	14,158	4,433
Totali	5,404	81,405

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

34. SHPENZIMET E PERSONELIT

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
Paga dhe bonuse	480,378	355,350
Sigurimet Shoqërore	48,790	36,418
Trainime dhe shpenzime të tjera të ngjashme	11,501	8,389
Totali	540,669	400,157

35. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
Shpenzime qiraje	159,217	100,160
Primi për sigurimin e depozitës	122,086	83,816
Reclama & publikime	98,004	54,666
Licenca IT, miëmbajtje e programeve kompjuterike	69,664	48,906
Konsulencë ligjore e profesionale	65,228	67,200
Mirëmbajtje dhe riparime	44,113	22,741
Karta	15,909	15,780
Mirëmbajtje për kolateralet e riposeduara	12,327	5,034
Shpenzime përfaqësimi	10,701	2,916
Taksa bashkiake	10,344	8,438
Kancelari	8,485	6,887
Reuters	7,873	7,548
Shpenzime transporti dhe sigurie	6,922	5,851
Internet & kominukim	6,347	5,609
Telefoni dhe energji elektrike	6,347	5,356
Udhëtim pune	6,326	7,618
Sigurime	5,158	3,433
Pastrami	2,609	1,142
Të tjera	29,214	7,370
Totali	686,874	460,469

36. TATIM FITIMI

Shpenzimet e tatim fitimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
Viti aktual	(107,175)	(2,339)
Rregullime për vitin e mëparshëm	-	-
Shpenzimi aktual i tatim fitimit	(107,175)	(2,339)
Efeti tatimor si rezultat i deferencave të përkohshme	(2,120)	(942)
Tatimi i shtyrë	(2,120)	(942)
Shpenzimi i tatim fitimit	(109,295)	(3,281)

Rakordimi i shpenzimit të tatim fitimit me fitimin/(humbjen) kontabël të vitit për e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 është si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
Fitimi kontabël para tatimit	678,326	593,675
Tatim fitimi me normën lokale të tatim fitimit	84,673	107,317
Njohja e kredive të fshira të shtyra nga vitet e mëparshme, neto	(48,497)	(656,990)
Fitimi tatimor përpara njohjes së humbjeve të mbartura	714,502	44,002
Njohja e humbjeve të mbartura	-	(28,409)
Baza e tatueshme	714,502	15,593
Shpenzimet tatimit mbi të ardhurat në 15% (2017:15%)	107,175	2,339

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

36. TATIM FITIMI (VAZHDIM)

Shpenzimet e pazbritshme janë të detajuara si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
Humbje nga kredi dhe overdrafte të pambledhshme	252	40,644
Rimarrje/(humbje) të ndryshme operacionale	3,197	6,751
Zhvlërësimi i inventarit	30,031	7,096
Penalitete	288	1,216
Zhvlërësimi dhe amortizimi	2,896	4,764
Shpenzime personeli	5,905	90
Marketing dhe sponsorizime	22,920	6,037
Të tjera	19,184	40,719
Totali	84,673	107,317
Llogaritur 15%	12,700	16,098

Diferenca të perkohëshme të zbritshme janë të lidhura me hua dhe paradhënie dhënë klientëve kur përmbushet kriteria specifike e vendosur në legjislacionin tatimor shterjen e çdo përpjekje për rimëkëmbjen. Duke ndjekur këshillen të jashtëm tatimor dhe vendime tatimore, menaxhimi beson se llogaritja e provizionit për tatim fitimin është e përshtatshme pavarësisht pasigurive të mjedisit tatimor në Shqipëri dhe legjislacionit ekzistues në fuqi dhe beson se çdo kontroll i ardhshëm tatimor nuk do të ketë efekt të rëndësishëm në pozicionin financiar të Bankës, rezultatet e operacioneve, ose flukset e parasë.

37. ANGAZHIME DHE DETYRIMET E KUSHTËZUARA

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Aktive të kushtëzuara	1,694,905	1,089,768
Leter garanci në favor të klientëve	721,997	512,288
Angazhime në favor të klientëve	787,678	323,475
Transaksionet SPOT	185,230	254,005
Detyrime të kushtëzuara	80,832,452	33,091,567
Garanci në vendosura nga klientët e kredisë	631,947	690,069
Garanci të marra nga klientët e kredisë	80,200,505	32,401,498

Letrat e kreditit dhe garancitë që u jepen klientëve angazhojnë Bankën të bëjë pagesa në emër të klientëve vetëm në rast se klientët dështojnë t'u përmbahen kushteve të kontratës. Angazhimet për të zgjeruar kreditimin përfaqësojnë angazhimet kontraktuale për të dhënë kredi dhe për të rinovuar kreditë. Përgjithësisht, angazhimet kanë data fikse maturimi ose klauzola të tjera përfundimi.

38. ÇËSHTJE LIGJORE

Banka është subjekt i procedurave ligjore, ankimimeve dhe çështjeve gjyqësore gjatë aktivitetit normal të saj.

Banka ka në funksion kontrolle formale dhe politika për menaxhimin e çështjeve dhe kërkesave ligjore. Pasi përfitohet këshilla profesionale dhe shuma e humbjes vlerësohet në mënyrë të arsyeshme, Banka bën rregullimet përkatëse për të reflektuar efektet negative që ankimimet dhe çështjet gjyqësore mund të kenë mbi gjendjen e saj financiare. Në fund të vitit, Banka ka pasur disa ankimime pa humbje potenciale materiale, për rrjedhojë Banka ka provigjionuar për shpenzimet e rrezikut operacional shumat e përmendura në shënimin 27 të këtyre pasqyrave financiare

39. ANGAZHIMET PËR QIRATË DHE SHPENZIMET PËR QIRATË OPERATIVE

Angazhimet e Bankës për qiratë minimale operative të pa anulueshme më 31 Dhjetor 2018 dhe 31 Dhjetor 2017 janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2018	31 Dhjetor 2017
Jo më shumë se 1 vit	109,817	63,320
Midis 1 vit dhe 5 vjet	278,411	189,644
Më shumë se 5 vjet	113,859	82,710
Totali	502,087	335,674

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

39. ANGAZHIMET PËR QIRATË DHE SHPENZIMET PËR QIRATË OPERATIVE (VAZHDIM)

Shuma e shpenzimeve të qirasë operative të njohura në pasqyrën e te ardhurave si shpenzime qiraje për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2018 është 159,217 mijë Lekë (për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2017: 100,160 mijë Lekë).

Pagesat minimale të pritshme (principal dhe interes) më 31 dhjetor 2018 nga këto qira paraqiten si më poshtë:

	31 Dhjetor 2018	31 Dhjetor 2017
Jo më shumë se 1 vit	14,627	23,766
Midis 1 vit dhe 5 vjet	44,133	63,332
Më shumë se 5 vjet	-	-
Totali	58,760	87,098

40. TRANSAKSIONET E PALEVË TË LIDHURA

Shoqëria meme e kompanisë për vitin 2017 është Tranzit Sh.p.k, e cila zotëron 100% të aksioneve. Banka konsideron të gjitha transaksionet e kësaj natyre me palet e lidhura në përputhje me Standardin Ndërkombëtar të Kontabilitetit 24 (SNK 24), detajuar si më poshtë:

- Aksionerët dhe të afërmit e ngushtë të aksionerëve;

- Anëtarët e Bordit Mbikëqyrës, anëtarët e Bordit Drejtues dhe drejtues të tjerë kryesor të përcaktuar si persona që kanë autoritet dhe përgjegjësi për planifikimin, drejtimin dhe kontrollin e veprimtarisë së Shoqërisë, drejtpërdrejt ose terthorazi, duke përfshirë çdo drejtues (qoftë ekzekutiv ose ndryshe) të Shoqërisë, "Personeli kryesor i menaxhimit", anëtarët e ngushtë të familjes së personelit kryesor të menaxhimit, dhe kompanitë ose bizneset e kontrolluara ose të bashkekontrolluara nga personeli kryesor i menaxhimit dhe / ose anëtarët e familjes së tyre të ngushtë.

Një numër transaksionesh bankare lidhen me palët e lidhura në rrjedhën normale të biznesit. Këto transaksione përfshijnë huatë dhe paradhëniet për klientët, depozitat dhe borxhin e varur, së bashku me transaksionet e tjera të kryera në kushte normale tregtare dhe sipas normave të tregut (sipas parimit arm's length). Me 31 dhjetor 2018 dhe 2017, Banka ka patur termat kontraktuale dhe transaksionet që vijnë me aksionarët e saj:

	31 dhjetor 2018	Shuma	Norma mesatare e interesit	Norma min-max e interesit	Min-Max Vjet Maturiteti
Administratorët dhe të afërmit e ngushtë					
Hua dhe paradhënie		16,258	2.21%	1.64%-15%	2.5-16
Detyrimet ndaj klientëve (llogari rrjedhëse dhe kursimi)		53,518	N/A	N/A	N/A
Detyrimet ndaj klientëve (depozita)		2,827	1.15%	0.15%-1.95%	3
Tranzit Sh.p.k					
Detyrimet ndaj klientëve (llogari rrjedhëse dhe kursimi)		404,620	0.90%	0.90%	0.08
Borxhi i varur		373,059	0.017	0.017	15
	31 dhjetor 2017	Shuma	Norma mesatare e interesit	Norma min-max e interesit	Min-Max Vjet Maturiteti
Administratorët dhe të afërmit e ngushtë					
Hua dhe paradhënie		19,501	2.85%	1.64%-15%	2.5-16
Detyrimet ndaj klientëve (llogari rrjedhëse dhe kursimi)		25,384	-	-	-
Detyrimet ndaj klientëve (depozita)		2,777	2.07%	1.1%-3%	0.5-3
Tranzit Sh.p.k					
Hua dhe paradhënie		216,439	3.50%	3.50%	5
Detyrimet ndaj klientëve (llogari rrjedhëse dhe kursimi)		121,619	-	-	-
Borxhi i varur		800,899	0.017	0.017	18

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(Të gjitha shumat në mijë Lekë, përveç kur shprehet ndryshe)

40. TRANSAKSIONET E PALEVË TË LIDHURA (VAZHDIM)

Transaksionet e mëposhtme kanë ndodhur gjatë vitit që mbyllet më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018			Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017		
	Grupi Tranzit sh.p.k	Administratorët dhe të afërmit e ngushtë	ABI Broker sh.a	Grupi Tranzit sh.p.k	Administratorët dhe të afërmit e ngushtë	Bursa Shqiptare e Titujve ALSE sh.a.
Aktivitet në fund të vitit	-	16,258	-	216,439	19,501	-
Kredi dhe paradhënie të dhëna	-	16,258	-	216,439	19,501	-
Detyrimet në fund të vitit	777,679	56,345	1,486	922,518	28,161	-
Ndaj Bankave	-	-	-	-	-	-
Ndaj klientëve	404,620	56,345	1,486	121,619	28,161	-
Borxhi i varur	373,059	-	-	800,899	-	-
Të ardhura në fund të vitit	5,675	595	-	8,701	340	401
Interesa dhe të ardhura të ngjashme	5,567	453	-	8,644	248	-
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	108	142	-	57	92	401
Shpenzime në fund të vitit	23,329	78	-	38,756	79	-
Interesa dhe shpenzime të ngjashme	14,556	78	-	17,623	79	-
Shpenzime nga tarifat dhe komisionet	-	-	-	-	-	-
Asistencë teknike	21,873	-	-	21,133	-	-
Përfitime afatshkurtra të menaxhimit						
Kompesimet e administratorëve	-	49,963	-	-	31,486	-
Paga	-	30,820	-	-	21,140	-
Bonuse	-	12,313	-	-	3,107	-
Të tjera	-	6,830	-	-	7,239	-

Nuk ka transaksione me pale të lidhura për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 për të dyja Bursa Shqiptare e Titujve ALSE dhe Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG.

41. NGJARJE PAS DATËS SË BILANCIT

Drejtimi i Bankës nuk është në dijeni për ngjarje materiale pas periudhës së raportimit që do të kërkonin rregullime apo informacione shpjeguese shtesë në pasqyrat financiare.