

Banka e Tiranës SHA
Raporti i Audituesit të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare ne daten dhe për
vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

Tabela e Përmbajtjes

RAPORTI I AUDITUESIT TE PAVARUR

PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	5
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	6
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	7
PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE	8
1. INFORMACIONI MBI BANKËN	9
2. BAZAT E PËRGATITJES	10
3. DEKLARATA E PËRPUTHSHMËRISË	10
4. PARAQITJA E PASQYRAVE FINANCIARE	10
5. NDRYSHIME NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHËNIMET SHPJEGUESE	11
6. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT	12
7. STANDARDE TË PUBLIKUARA, POR ENDE JO EFEKTIVE	24
8. GJYKIME, VLERËSIME DHE SUPOZIME TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT	25
9. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR	27
10. TË ARDHURAT NGA INTERESI DHE TË NGJASHME	53
11. SHPENZIMET NGA INTERESI DHE TE NGJASHME	53
12. TË ARDHURAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET	53
13. HUMBJE TË PRITSHME PER ZHVLERESIMIN E HUAVE DHE PARADHENIEVE NDAJ BANKAVE, LETRAVE ME VLERE DHE ZËRAVE JASHTË BILANCIT	53
14. SHPENZIME PERSONELI	54
15. SHPENZIME TË TJERA OPERATIVE	54
16. TATIMI MBI FITIMIN	54
17. MJETET MONETARE DHE LLOGARITË ME BANKËN QENDRORE	56
18. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT	57
19. HUATË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT, NETO	59
20. AKTIVE FINANCIARE ME VLERËN E DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	70
21. AKTIVE FINANCIARE ME KOSTO TË AMORTIZUAR	73
22. AKTIV AFATGJATË MATERIAL I INVESTUAR DHE AKTIVE TË RIPOSEDUARA, NETO	75
23. AKTIVE JOMATERIALE	76
24. AKTIVET AFATGJATA MATERIALE DHE AKTIVE ME TË DREJTË PËRDORIMI	77
25. AKTIVE TË TJERA	78
26. DETYRIME NDAJ BANKAVE	78
27. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE	79
28. DETYRIME TË TJERA	79
29. PROVIJONET	79
30. KAPITALI I PAGUAR DHE PRIMI I AKSIONIT	80
31. MJETET MONETARE DHE EKVIVALENTET E SAJ	80
32. PALËT E LIDHURA	80
33. PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES	82
34. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË KUSHTËZUARA	82
35. NGJARJE PAS DATËS SË RAPORTIMIT	85

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarin e Banka e Tiranës sh.a

Raporti i audituesit mbi pasqyrat financiare

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të veçanta të Banka e Tiranës sh.a (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2020, pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të veçanta të paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2020, dhe performancën financiare dhe flukseve të parasë për vitin e mbyllur më atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF-të").

Baza për opinionin

Ne e 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 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 (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) ("Kodi i BSNEPK") dhe me Kodin e Etikës të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar të Shqipërisë ("Kodi IEKA"), së bashku me kërkesat etike të Ligjit Nr. 10091, datë 5 mars 2009 "Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar", të ndryshuar, që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEPK dhe Kodin IEKA.

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

Informacione të Tjera të Përfshira në Raportin Vjetor 2020 të Banka e Tiranës sh.a.

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2020, përparësi të përgatitura në përputhje me nenet 17 dhe 19 të Ligjit Nr. 25\2018 "Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare", përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2020 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

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

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuar më lartë kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me anomali materiale.

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

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

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

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

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

Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer 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.

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, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidencë 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, 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 Bankës të ndërpresë veprimtarinë.
- ▶ Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Banka e Tiranës 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

Ernst & Young Certified Auditors
2 qershor 2021
Tiranë, Shqipëri



Mario Vangjel
Auditues Ligjor

Mario Vangjel

Tirana Bank SHA

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhurat nga interesi dhe të ngjashme	10 2.855.140	2.264.561
Shpenzimet nga interesi dhe të ngjashme	11 (250.908)	(173.971)
Të ardhura Neto nga interesat	2.604.232	2.090.590
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	12 488.892	471.496
Shpenzime për tarifat dhe komisionet	12 (18.944)	(22.507)
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	469.948	448.989
Humbjet të pritshme nga huatë dhe paradhëniet për klientët	19 (511.201)	389.450
Humbjet të pritshme për zhvlerësimin e huave dhe paradhëniet ndaj Bankave, letrave me vlerë dhe zërave jashtë bilancit	13 227.500	(196.542)
Totali nga humbjet e pritshme nga huatë	(283.701)	192.908
Fitimet /(humbjet) nga kursi i këmbimit	233.425	67.397
Të ardhura /(shpenzime) të tjera	110.593	(15.160)
Shpenzime personeli	14 (700.460)	(659.200)
Zhvlerësimi i aktiveve të riposeduara	22 (226.168)	(220.021)
Provizione të tjera	(11.718)	(3.444)
Amortizimi i aktivitet jo-material	23 (77.546)	(78.883)
Zhvlerësimi i pasurive, pajisjeve dhe aktiveve me të drejtë përdorimi	24 (289.357)	(256.608)
Shpenzime të tjera operative	15 (1.004.359)	(932.608)
	(1.965.590)	(2.098.527)
Fitimi përpara tatimit mbi të ardhurat	824.889	633.960
Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat	16 (176.621)	(233.120)
Fitimi për vitin	648.268	400.840
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse:		
Zëra që mund të riklasifikohen më pas në fitim/humbje:		
- Fitimi /(humbje) neto me vlerë të drejtë në aktivet financiare VDATGJ	20 (395.211)	274.430
- Tatimi i shtyrë në lidhje me fitimin e vlerës së drejtë i regjistruar direkt në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	16 59.290	(61.170)
Të ardhura /(shpenzime) të tjera gjithëpërfshirëse për vitin	(335.921)	213.260
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin	312.347	614.100

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 1 Qershor 2021 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:

Dritan Mustafa

Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv



Elvira Kapoli

Drejtuese Financiare

Shënimet shoqëruese në faqet 9 deri 85 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Tirana Bank SHA*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR****më 31 Dhjetor 2020**

	Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
AKTIVET			
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	17	6.972.818	6.867.587
Depozita dhe llogari me bankat	18	5.817.178	3.896.781
Huatë dhe paradhënie për klientët, neto	19	37.991.132	31.179.091
Aktivët financiarë me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	20	26.434.010	28.275.976
Aktivët financiarë me kosto të amortizuar	21	3.594.101	2.589.250
Aktive të riposeduara, neto	22	1.943.532	1.509.602
Aktive të tjera	25	489.177	639.285
Aktive jo-materiale	23	343.595	158.005
Aktive afatgjata materiale dhe aktive me të drejtë përdorimi	24	791.356	784.438
Aktive tatimore të shtyra	16	13.995	-
TOTALI I AKTIVEVE		84.390.894	75.900.015
TOTALI I DETYRIMEVE DHE I KAPITALIT			
Detyrime ndaj bankave	26	1.860.698	2.017.025
Detyrime ndaj klientëve	27	71.569.313	63.324.971
Detyrime të tjera	28	732.202	700.992
Provizjone	29	243.899	142.935
Pasive tatimore të shtyra	16	-	41.657
TOTALI I DETYRIMEVE		74.406.112	66.227.580
Kapitali			
Kapitali i paguar	30	5.917.986	11.161.303
Primi i aksioneve	30	1.735.494	1.735.494
Rezervat	30	1.756.097	2.071.976
Humbjet / (fitimet) e akumuluar		575.205	(5.296.338)
TOTALI I KAPITALIT		9.984.782	9.672.435
TOTALI I DETYRIMEVE DHE I KAPITALIT		84.390.894	75.900.015

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 1 Qershor 2021 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:

Dritan Mustafa
Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv



Elvira Kapoli
Drejtuese Financiare

Shënimet shoqëruese në faqet 9 deri 85 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Tirana Bank SHA*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL**

për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020

	Kapitali i paguar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore dhe rezerva të tjera	Rezerva e vlerës së drejtë	Humbjet / (fitimet) e akumuluar	Totali i kapitalit
Më 1 janar 2019	14.754.741	1.735.494	1.374.250	484.466	(5.697.178)	12.651.773
Transaksioni me pronarët i regjistruar direkt në kapital	(3.593.438)	-	-	-	-	(3.593.438)
Rënie në kapitalin e paguar	11.161.303	1.735.494	1.374.250	-	(5.697.178)	9.058.335
Kontributet totale nga dhe shpërndarja te pronarët	-	-	-	-	400.840	400.840
Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	213.260	-	213.260
Fitimi i vitit	-	-	-	213.260	-	213.260
Ndryshimi neto në Rezervat e Aktiveve financiare në VDATGJ	-	-	-	213.260	-	213.260
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	213.260	400.840	614.100
Më 31 dhjetor 2019	11.161.303	1.735.494	1.374.250	697.726	(5.296.338)	9.672.435
Transaksioni me pronarët i regjistruar direkt në kapital	-	-	-	-	-	-
Rënie në kapitalin e paguar	-	-	20.042	-	(20.042)	-
Përvetësimi i fitimeve të mbajtura ndaj rezervave ligjore	(5.243.317)	-	-	-	5.243.317	-
Ndryshime në kapitalin aksionar nga shkritja e humbjeve të akumuluar	5.917.986	1.735.494	1.394.292	-	(73.063)	9.672.435
Kontributet totale nga dhe shpërndarja te pronarët	-	-	-	-	648.268	648.268
Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	(335.921)	-	(335.921)
Fitimi i vitit	-	-	-	(335.921)	-	(335.921)
Ndryshimi neto në Rezervat e Aktiveve financiare në VDATGJ	-	-	-	(335.921)	-	(335.921)
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	(335.921)	648.268	312.347
Më 31 dhjetor 2020	5.917.986	1.735.494	1.394.292	361.805	575.205	9.984.782

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 1 Qershor 2021 dhe u nënskruan në emër të tyre nga:

Dritan Mustafa
Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv



TIRANA BANK S.A.
BANKA E TIRANES S.H.A.

Elvira Kapoli
Drejtuese Financiare

Shënimet shoqëruese në faqet 9 deri 85 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Tirana Bank SHA

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE
për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020

Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
AKTIVITETE OPERATIVE:		
Fitimi përpara tatimit	824.889	633.960
Regullime për rikoncilimin e fitimeve neto për mjetet monetare neto të siguruar nga aktivitetet operative:		
Zhvlerësimi i pasurive dhe pajisjeve	17,18 366.904	335.491
Zhvlerësimi i pronave të riposeduara (Rimarrje)\ Ngarkimi i provigjoneve për humbjet e kredisë	22 145.513	155.531
Humbje nga nxjerrja jashtë përdorimi e aktiveve	19 511.201	(389.450)
Provigjone të tjera	- -	29.401
Të ardhura nga interesi	10 (2.855.140)	199.784
Shpenzime interesi	11 250.908	(2.264.561)
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative		
Rezerva të detyrueshme	(339.847)	(37.322)
Huatë dhe paradhëniet ndaj bankave	(166)	(9.063)
Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve	(7.313.187)	(9.956.031)
Aktive të tjera	150.108	(184.863)
Aktive të riposeduara	(579.443)	813.022
Detyrime ndaj bankave	(156.373)	(600.238)
Detyrime ndaj klientëve	8.253.326	6.155.988
Detyrime të tjera	27.635	283.665
Interes i arkëtuar	2.745.871	2.221.614
Interesi i paguar	(259.847)	(169.874)
Tatimi i paguar mbi të ardhurat	(176.205)	(199.245)
Flukse të Mjeteve monetare neto (për)nga aktivitetet operative	1.377.812	(2.808.220)
AKTIVITETE INVESTUESE:		
Blerjet e letrave me vlerë investuese	(17.141.729)	(18.250.333)
Të ardhurat nga maturimi/shitja e letrave me vlerë	18.010.115	11.383.840
Aktive me të drejtë përdorimi	-	(365.651)
Të ardhurat nga shitja e pronave	(47.399)	-
Blerja e aktiveve jo-materiale	(263.136)	(29.067)
Blerja e pronave dhe pajisjeve	(248.877)	(175.592)
Flukse të Mjeteve monetare neto për aktivitetet financuese	308.975	(7.436.803)
AKTIVITETE FINANCUESE:		
Rritja e kapitalit aksionar	-	(3.593.438)
Flukse të Mjeteve monetare neto për aktivitetet financuese	-	(3.593.438)
Rënie në flukset e mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre	1.686.786	(13.838.461)
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre, fillimi i vitit	5.720.984	19.559.445
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre, në fund të vitit	31 7.407.770	5.720.984

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 1 Qershor 2021 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:

Dritan Mustafa
Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv



Elvira Kapoli
Drejtuese Financiare

Shënimet shoqëruese në faqet 9 deri 85 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

1. Informacioni mbi Bankën

Tirana Bank SHA ("Banka"), u themelua në 1996 për të operuar në të gjitha fushat e aktivitetit bankar me pakicë në Shqipëri. Bazuar në nenin 4 të Statutit të Bankës, objektivi i Bankës është të veprojë, në favor të saj apo të palëve të treta, çfarëdo dhe çdo operacion të pranuar apo të deleguar Bankës sipas legjislacionit përkatës. Aktiviteti kryesor i Bankës konsiston në operacione bankare dhe financiare, bazuar në një licence të plotë bankare të lëshuar nga Banka e Shqipërisë.

Licenca është lëshuar në përputhje me Ligjin nr. 8365, "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", datë 2 Korrik 1998, i cili është zëvendësuar nga Ligji nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006, "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", ndryshuar. Banka është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 9901, datë 14 Prill 2008, "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", ndryshuar, si edhe ligje të tjera.

Bazuar në Marrëveshjen e Shit-Blerjes të nënshkruar midis Piraeus Bank SA Greqi, Balfin SHPK dhe Komercijalna Banka AD Shkup më 28.02.2019 dhe ndërmjet z. Ioannis Tzivelis dhe Balfin SHPK, më 28.02.2019, të regjistruar në Regjistrin Tregtar, përkatësisht në 5 dhe 19 Mars 2019, Banka ka ndryshuar pronësinë, pasi janë marrë të gjitha miratimet përkatëse nga autoritetet. Të gjitha aksionet e zotëruara më parë nga Piraeus Bank Sh.A dhe Z. Ioannis Tzivelis kanë qenë përkatësisht Balfin SHPK me 90,12% dhe Komercijalna Banka AD Shkup me 9.88%.

Që nga 11 nëntori 2020, pronësia e bankës ka ndryshuar dhe bazuar në Marrëveshjen e Shit-Blerjes, të gjitha aksionet e zotëruara më parë nga Komercijalna Banka AD Shkup janë blerë plotësisht nga Balfin SHPK.

Më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 Struktura e aksionarëve të Tirana Bank SHA paraqitet si më poshtë:

31 Dhjetor 2020

Aksionari	Aksionet	Në %
Balfin shpk	501.975	100%
Totali	501.975	100%

31 Dhjetor 2019

Aksionari	Aksionet	Në %
Balfin shpk	452.365	90,12%
Komercijalna Banka AD Skopje	49.610	9,88%
Totali	501.975	100%

Më 31 Dhjetor 2020 Banka ka 35 degë (2019: 35) brenda Republikës së Shqipërisë dhe nuk kryen asnjë aktivitet jashtë saj.

Adresa e regjistruar e Bankës është Rruga Ibrahim Rugova, Kutia Postare 2400/1, Tiranë, Shqipëri. Më 31 Dhjetor 2020 Banka ka 478 punonjës (31 Dhjetor 2019: 450 punonjës).

Më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 Komiteti Ekzekutiv përbëhet nga anëtarët e mëposhtëm:

Dritan Mustafa	Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Elvira Kapoli	Drejtuese Finance
Eralda Tafaj	Drejtuese e Operacioneve
Elona Gjipali	Drejtore e Divizionit të Rikuperimit Bankar
Manjola Capo	Drejtore e Divizionit të Kredisë
Lila Canaj	Drejtuese e Retail
Glenda Kurti	Drejtore e Divizionit të Korporatave

Aktiviteti kryesor

Aktiviteti kryesor i biznesit të Bankës është veprimtaria bankare tregtare dhe me pakicë brenda Republikës së Shqipërisë. Banka funksionon në sajë të një licence të plotë bankare të lëshuar nga Banka Qendrore e Republikës së Shqipërisë ("Banka e Shqipërisë" ose "Banka e Shqipërisë") që prej vitit 1996.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

2. Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve financiare me vlerën e drejtë përmes investimeve financiare të të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ("VDATGJV DATGJ") që maten me vlerën e drejtë dhe kolaterale të riposeduara të cilat maten në vlerën më të ulët të kostos dhe vlerën neto të realizueshme. Pasqyrat financiare janë paraqitur në Lek Shqiptar dhe të gjitha vlerat janë të rrumbullakosur në mijëshen më të afërt (000 LEK), nëse nuk shprehet ndryshe.

2.1 Parimi i vijimësisë

Drejtimi i Bankës ka bërë një vlerësim të aftësisë së Bankës duke u mbështetur në parimin e vijimësisë dhe është i kënaqur që Banka ka burime që të vazhdojë aktivitetin operacional në të ardhmen e parashikueshme. Gjithashtu, Drejtimi nuk është në dijeni të pasigurive të mundshme që mund të hedhin dyshime në aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi.

Pandemia Covid ka kontribuar në këtë situatë të paprecedent në mjedisin e biznesit në Shqipëri. Në përgjigje të kësaj situatë, Banka e Shqipërisë ndërmori masa të menjëhershme për të mbështetur ekonominë shqiptare dhe miratoi disa masa ndaj bankave tregtare për të kapërcyer këtë situatë me sa më pak efekte negative të mundshme. Banka është përgjigjur me një qasje të matur ndaj ekspozimeve në humbjet e kredisë, dhe rritjes vigjilente ndaj monitorimeve të portofoleve të kredisë. Instrumentet e tjera financiarë të mbajtura nga Banka nuk kanë shfaqur ndonjë ekspozim të rëndësishëm në rrezikun e kredisë.

Pavarësisht pandemisë, portofoli i kredive për sa i përket vonesave ka treguar stabilitet krahasuar me fundin e vitit 2019. Një stabilitet i tillë pikaset për linjat kryesore të biznesit dhe brenda portofolit përkatës të prekur nga covid si dhe ai i përbërë nga huatë që nuk përfitojnë nga shtyrja e afatit. Kategoria e kredive me mbi 90 ditë me vonesë ka pësuar rënie në termat e portofolit të aksioneve të Bankës kundrejt fundit të vitit 2019 dhe e njëjta gjë pikaset dhe për kategorinë 31-90 dpd.

Ndër segmentet që tregojnë një përkeqësim të mesatar të përgjithshëm në kategorinë 31-90 dpd dhe >90 dpd për portofolin e prekur nga Covid, është segmenti i Shitjes me pakicë. Banka po siguron krijimin e mekanizmit të monitorimit të përshtatshëm për situatën, duke theksuar adresimin e shpejtë të problemeve të identifikuara.

Kërkesa e tregut për kredi të reja dhe shërbime bankare rezultojnë të fortë. Banka ka arritur të realizojë një nivel të kënaqshëm fitimi dhe ajo ka kapital të mjaftueshëm dhe shtesa likuiditeti për të qëndruar elastike ndaj çdo goditje nga pandemia, e cila në Shqipëri duket se po zbutet dhe masat kufizuese po hiqen.

Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten mbi bazën e vazhdimësisë së aktivitetit.

2.2 Shumat krahasuese

Me përjashtim të rasteve kur një standard ose një interpretim lejon ose kërkon ndryshe, të gjitha shumat raportohen ose paraqiten me shuma krahasuese.

3. Deklarata e përputhshmërisë

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

Politikat e kontabilitetit të miratuara janë në përputhje me politikat e vitit të kaluar financiar.

4. Paraqitja e pasqyrave financiare

Banka e ka paraqitur pasqyrën e pozicionit të saj financiar në shifra të përafërta të likuiditetit bazuar në qëllimin dhe aftësinë e perceptuar të Bankës për të rikuperuar/ shlyer pjesën më të madhe të aktiveve/detyrimeve të nënzërit përkatës të pasqyrave financiare.

Aktivitetet dhe detyrimet financiare në përgjithësi raportohen bruto në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar, përveç kur janë përmbushur kriteret e netimit të SNRF-ve.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

5. Ndryshime në politikat kontabël dhe shënimet shpjeguese

5.1 Standardet dhe interpretimet e reja dhe të ndryshuara

Standardet e mëposhtme u lëshuan dhe hynë në fuqi për periudhën vjetore duke filluar nga 1 Janari 2020, por nuk kanë ndikim në pasqyrat financiare të Bankës. Banka ka zbatuar vazhdimisht politikat kontabël siç përcaktohen në Shënimin 6 për të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare.

- **SNRF 16 Qiratë-Covid 19 Koncesione të Lidhura me Qiranë (Ndryshimet)**

Ndryshimi adoptoi, metodën e modifikuar retrospektive me periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më 1 qershor 2020 ose pas tij. Aplikimi i mëparshëm lejohet, duke përfshirë në të pasqyrat financiare të pa- autorizuar ende për tu lëshuar në 28 maj 2020. BSNK ndryshoi standardin duke iu ofruar një lehtësim qiramarrësve nga aplikimi i udhëzimeve të SNRF 16 mbi modifikimin e qirasë për koncesionet e qirasë që erdhën si pasojë e drejtpërdrejtë e pandemisë covid-19. Ndryshimi siguron një mjet praktik për qiramarrësin që të marrë parasysh çdo ndryshim në pagesat e qirasë që rezultojnë nga koncesioni i qirasë në lidhje me covid-19 në të njëjtën mënyrë ajo do të llogarisë ndryshimin sipas SNRF 16, nëse ndryshimet nuk janë një modifikim i qirasë, vetëm nëse plotësohen të gjitha kushtet e mëposhtme:

- Ndryshimet në pagesat e qirasë rezultojnë në shqyrtimet e rishikuara për qiranë që është krejtësisht e njëjtë, ose më pak me, shumën e qirasë menjëherë para ndryshimeve.
- Çdo ulje në pagesat e qirasë ndikon vetëm në pagesat e kryera më parë në 30 qershor 2021 ose më pas.
- Nuk ka asnjë ndryshim thelbësor në termat dhe kushtet e tjera të qirasë.

Stafi drejtues ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndonjë ndikim në pasqyrat financiare pasi nuk ka marrë asnjë koncesion qiraje në këtë periudhë.

- **Korniza konceptuale në standardet e SNRF-ve**

IASB lëshoi Kornizën Konceptuale të rishikuar për Raportimin Financiar në 29 Mars 2018. Korniza Konceptuale paraqet një grup të plotë të koncepteve për raportimin financiar, vendosjen e standardeve, udhëzimeve për përgatitje në zhvillimin e politikave të qëndrueshme kontabël dhe ndihmën të tjerët në përpjekjet e tyre për të kuptuar dhe interpretuar standardet. IASB gjithashtu lëshoi një dokument të veçantë shoqëruar, Ndryshimet në Referencat e Kornizës Konceptuale në Standardet e SNRF, i cili paraqet ndryshimet në standardet e prekura në mënyrë që të përditësojë referencat në Kornizën e rishikuar Konceptuale. Objektivi i tij është të mbështesë kalimin nga Korniza e rishikuar Konceptuale për shoqëritë që zhvillojnë politika kontabël duke përdorur Kornizën Konceptuale kur asnjë Standard i SNRF nuk aplikohet për një transaksion të veçantë. Për përgatitjet që zhvillojnë politikat kontabël bazuar në Kornizën Konceptuale, ajo është efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 Janarit 2020 ose pas.

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe SNK 8 Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i 'materialit' (Ndryshimet)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janarit 2020 ose pas me leje zbatimi të hershëm. Ndryshimet qartësojnë përkufizimin e materialit dhe mënyrën se si duhet të aplikohet. Në përkufizimin e ri shprehet se, 'Informacioni është material nëse moskryerja, mosdeklarimi ose kompromentimi, në mënyrë të arsyeshme pritet të ndikojë në vendimet e përdoruesve kryesorë të pasqyrave financiare me qëllim të përgjithshëm që përbëjnë bazat e atyre pasqyrave financiare, të cilat sigurojnë informacion financiar për një raport specifik entiteti'. Për më tepër, shpjegimet shoqërojnë përkufizimet që janë përmirësuar. Ndryshimi gjithashtu garanton se përkufizimi i materialit është i qëndrueshëm në të gjitha Standardet e SNRF-ve. Stafi drejtues ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndonjë ndikim në pasqyrat financiare.

- **Reforma e Normave të Interesit - SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7 (Ndryshimet)**

Ndryshimet në Instrumentet Financiare të SNRF 9 dhe SNK 39: Njohja dhe Matja siguron një numër lehtësimesh, të cilat aplikohen në të gjitha marrëdhëniet mbrojtëse që preken në mënyrë të drejtpërdrejt nga reforma e normave të interesit. Marrëdhënia mbrojtëse ndikohet nëse reforma krijon pasiguri në lidhje me kohën dhe/ose shumën e flukseve monetare të bazuara në standardet e artikullit mbrojtës ose instrumentit mbrojtës. Këto ndryshime nuk kanë asnjë ndikim në pasqyrat financiare të konsoliduara të Bankës si dhe nuk ka ndonjë marrëdhënie mbrojtëse të normës së interesit. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janarit 2020 ose më pas dhe duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive. Stafi drejtues ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndonjë ndikim në pasqyrat financiare pasi aktualisht Banka nuk ka ndonjë marrëdhënie mbrojtëse.

- **SNRF 3: Kombinimet e biznesit (Ndryshimi)**

Ndryshimet janë efektive për kombinimet e biznesit për të cilat data e blerjes është në periudhën e parë vjetore të raportimit që fillon më 1 janarit 2020 ose më pas, dhe për blerjet e aktiveve ndodhin në ose pas fillimit të kësaj periudhe, me aplikimin e mëparshëm të lejuar. Ndryshimet nuk janë të aplikueshme për Bankën pasi Banka nuk ka kombinime biznesi.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit**

Politikat kryesore të kontabilitetit të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë paraqitur më poshtë. Këto politika janë zbatuar në mënyrë të vazhdueshme në të gjitha vitet e paraqitura, përveç kur citohet ndryshe.

6.1 Konvertimi i monedhës së huaj***Monedha funksionale dhe prezantuese***

Monedha funksionale dhe prezantuese e Bankës është leku shqiptar ("lekë"). Leku është monedha kryesore në mjedisin ekonomik në të cilin Banka operon, Republika e Shqipërisë. Shumat e paraqitura në këto pasqyra financiare janë rrumbullakosur në mijëra më të afërt, përveç kur citohet ndryshe.

Transaksionet dhe tepricat

Transaksionet në monedha të huaja përkthehen në monedhën përkatëse funksionale të operacionit me kursin e këmbimit në vend në datën e transaksionit.

Transaksionet dhe tepricat (vazhdim)

Aktivitet dhe detyrimet monetare të cilat maten me monedha të huaja janë ri-konvertuar në monedha funksionale me kursin e këmbimit në vend në datën e raportimit. Fitimi ose humbja në valutë në zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe koston e amortizuar në monedhë të huaj të përkthyer me kursin e këmbimit në vend në fund të periudhës.

Aktivitet dhe detyrimet jo monetare në monedhë të huaj, të cilat maten me kosto historike, konvertohen duke përdorur kurset e këmbimit, në datën e njohjes.

Diferencat në monedhë të huaj që rrjedhin nga përkthimi njihen përgjithësisht në fitim ose humbje, përveç diferencave në monedhë të huaj që rrjedhin nga përkthimi i instrumenteve të kapitalit të disponueshëm për shitje, të cilat njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse OCI.

Normat e aplikueshme të këmbimit (lekë në njësi në valutë të huaj) për monedhat kryesore më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 ishin si më poshtë:

	më 31 Dhjetor 2020	më 31 Dhjetor 2019
USD	100,84	108,64
EUR	123,70	121,77

6.2 Njohja e të ardhurave

Të ardhurat njihen në atë masë sa është e mundshme që përfitimet ekonomike të rrjedhin në Bankë dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri. Kriteret specifike të mëposhtme të njohjes gjithashtu duhet të përmbushen përpara se të njihen të ardhurat.

a) *Të ardhura dhe shpenzime nga interesat dhe të ngjashme*

Të ardhurat nga interesi përfshijnë kuponat e fituar nga investimet me të ardhura të pandryshueshme, çdo zbritje të maturuar dhe primin nga bonot e thesarit me kupon zero të njohura duke u përdorur në fitim ose humbje metodën efektive të normës së interesit dhe të ardhura interesi nga kredi dhe parandënie. Për të gjithë instrumentet financiare të matur me kosto të amortizuar dhe instrumentet financiare që mbartin interesin, të klasifikuar si investime financiare të vlefshme për shitje, të ardhurat nga interesi ose shpenzimet regjistrohen me normën efektive të interesit, e cila është norma që skanton vlerën aktuale të pagesave ose arkëtimeve monetare të ardhshme përgjatë jetës së instrumentit financiar, ose një periudhe më të shkurtër, sipas rastit, me vlerën e mbetur neto të aktivitet ose detyrimit financiar.

Përlllogaritja merr parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar (për shembull, optionet e parapagimit) dhe përfshin çdo tarifë ose kosto shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt instrumentit dhe janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit, por përjashton humbjet e kredisë në të ardhmen. Vlera kontabël e aktivitet ose detyrimit financiar rregullohet nëse Banka rishikon vlerësimet e saj të pagesave ose të arkëtimeve. Vlera kontabël e rregulluar llogaritet duke u bazuar në normën efektive fillestare të interesit dhe ndryshimi në vlerën kontabël regjistrohet si e ardhur ose shpenzim nga interesi. Kur vlera e regjistruar e një aktivi financiar ose një grupi aktivesh të ngjashme financiare është zvogëluar si pasojë e një humbje nga zhvlerësimi, të ardhurat nga interesi vazhdojnë të njihen duke përdorur normën efektive të interesit fillestar të aplikuar në vlerën e re kontabël.

'Kostoja e amortizuar' e një aktivi financiar ose detyrimi financiar është shuma në të cilën aktivi financiar ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare minus ripagimet kryesore, plus ose minus amortizimin kumulativ duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo ndryshimi midis asaj fillestare shuma dhe shuma e maturitetit dhe, për aktivet financiare, të rregulluara për çdo lejim të pritshëm të humbjes së kredisë (ose lejimin e zhvlerësimit para 1 janarit 2018). "Vlera kontabël neto e një aktivi financiar" është kostoja e amortizuar e një aktivi financiar para se të rregullohet çdo lejim të pritshëm të humbjes së kredisë.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.2 Njohja e të ardhurave (vazhdim)

b) Të ardhura nga tarifa dhe komisione

Në përputhje me SNRF 15, të ardhurat nga kontratat me klientët njihen kur Banka ka përbushur detyrimet e saj të performancës duke transferuar shërbimet e premtuara tek klienti. Të ardhurat njihen me një vlerë që reflekton vlerën kontabël që pritët të merret në këmbim.

Banka fiton të ardhura nga tarifa dhe komisione nga një gamë e larmishme shërbimesh që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifatat mund të ndahen në dy kategoritë e mëposhtme:

i. Të ardhura nga tarifatat për shërbime që ofrohen përgjatë një periudhe kohe të caktuar

Tarifatat e fituara për ofrimin e shërbimeve përgjatë një periudhë kohe maturohen përgjatë asaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë tarifa komisioni për mirëmbajtjen e llogarive, tarifa të mirëmbajtjes së kartave dhe shërbimit E-banking. Tarifatat për angazhimin e huasë, për kredi që ka të ngjarë të tërhiqen dhe tarifa të tjera të lidhura me kredinë të cilat shtyhen (së bashku me ndonjë kosto shtesë) dhe njihen si një rregullim i normës efektive të interesit për kredinë.

ii. Të ardhura nga tarifatat për shërbime transaksioni që njihen në një pikë në kohë

Këto tarifa dhe komisione përfshijnë tarifatat e urdhër pagesave dhe urdhër transfertave të klientëve, dhe shërbimet e tjera bankare të ofruara. Këto tarifa ose pjesët përbërëse të tarifave që lidhen me një performancë të caktuar njihen pas kryerjes së shërbimit.

- Tarifatat e huadhënies

Tarifatat e përfshira këtu përfshijnë ndër të tjera tarifatat e tarifuara për shërbimin e një kredie, letërkredie ose garancie bankare.

Të ardhurat dhe shpenzimet e tarifave dhe komisioneve të tjera lindin në shërbimet financiare që operohen nga Banka gjatë aktivitetit të saj dhe njihen kur shërbimi përkatës realizohet ose merret.

c) Të ardhurat nga qiraja

Të ardhurat nga qiraja kontabilizohen në mënyrë lineare përgjatë afatit të qirasë, dhe regjistrohen në fitim ose humbje si të ardhura të tjera operative. Banka nuk ka pasuri të investimeve në fund të vitit dhe gjatë periudhës së raportimit.

6.3 Instrumentet financiare- njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

a) Data e njohjes

Aktivitet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të huave dhe paradhënies për klientët dhe tepricat që i detyrohen klientëve, fillimisht njihen në datën e tregtimit, d.m.th., datën në të cilën Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin tregtime të rregullta, d.m.th., blerje ose shitje të aktiveve financiare që kërkojnë shpërndarjen e aktiveve brenda afatit kohor të vendosur përgjithësisht me rregullore ose konventë në tregun vendas. Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve njihen kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve. Banka njih tepricat ndaj klientëve kur fondet transferohen në Bankë.

b) Matja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për menaxhimin e instrumenteve siç përshkruhet në Shënimin 6.2. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë, me përjashtim të rasteve kur aktivitet dhe detyrimet financiare janë regjistruar në FVPL, kostot e transaksionit i shtohen, ose zbriten nga kjo shumë. Llogaritë e arkëtueshme tregtare maten me çmimin e transaksionit. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, bankat kontabilizojnë fitimin ose humbjen e Ditës 1, siç përshkruhet më poshtë.

c) Dita 1 fitimi ose humbja

Kur vlera e drejtë e instrumentit ndryshon nga vlera e drejtë në origjinë dhe vlera e drejtë bazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vetëm hyrjet (inputet) e krahasuara në transaksionet e tregut, Banka njih ndryshimin midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto nga tregtimi. Në këto raste kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga inputet nuk janë të krahasueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë shtyhet dhe ajo njihet vetëm në fitim ose humbje kur hyrjet (inputet) bëhen të krahasueshme, ose kur instrumenti është çregjistruar.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.3 Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

d) Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka i klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për administrimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të aktivitetit, të matura ose me:

- Koston e amortizuar (AC)
- Vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ)

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve të kredisë dhe garancive financiare, maten me koston e amortizuar ose në FVPL kur ato mbahen për tregtim ose aplikohet përcaktimi i vlerës së drejtë. Shihni politikat e kontabilitetit 6.3.

e) Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivitetet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto e raportuar në pasqyrën e pozicionit financiar kur ekziston një e drejtë e zbatueshme me ligj për të kompensuar shumat e njohura dhe ka një qëllim që të shlyhen në bazë neto, ose të realizojnë aktivin dhe të shlyejnë detyrimin njëkohësisht.

f) Mosnjohja (çregjistrimi)

Aktivitetet financiare çregjistrohen kur të drejtat kontraktuale për të marrë flukset monetare nga këto aktive kanë pushuar së ekzistuar ose aktivitetet janë transferuar dhe në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktiveve janë transferuar gjithashtu (që do të thotë, nëse në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet nuk janë transferuar, Banka teston kontrollin për tu siguruar që përfshirja e vazhdueshme në bazë të çdo pushteti të mbajtur të kontrollit nuk parandalon çregjistrimin). Detyrimet financiare çregjistrohen kur ato janë shlyer ose në rastin e kundërt shuar, d.m.th. kur detyrimi i specifikuar në kontratë, shkarkohet, anulohet ose skadon.

g) Fshirjet

Banka i fshin aktivitetet financiare në tërësinë e tyre ose një pjesë të tyre kur ka ezauruar të gjitha përpjekjet praktike të rimëkëmbjes dhe nuk ka ndonjë pritshmëri të arsyeshme për rimëkëmbje. Kriteret që tregojnë se nuk ka pritshmëri të arsyeshme të rimëkëmbjes përfshijnë periudhën e mospagimit, cilësinë e kolateralit dhe fazat e ndryshme të procedurave të përmbarrimit. Banka mund të fshijë aktivitetet financiare që janë ende subjekt i aktiviteteve përmbarrimore, por kjo nuk ndikon në të drejtat e saj në procedurat e përmbarrimit. Banka ende kërkon të rikuperojë të gjitha shumat plotësisht që i takojnë me ligj. Fshirja zvogëlon vlerën kontabël bruto të një aktiviteti financiar dhe zbritjen për zhvlerësimin. Çdo rikuperim i mëvonshëm i kreditohet shpenzimit të humbjes së kredisë.

6.4 Përcaktimi i vlerës së drejtë

Për të treguar se si janë nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare klasifikohen bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit, siç përmbledhen më poshtë, në:

- Instrumente financiare të Nivelit 1—Ato instrumente ku hyrjet (Inputet) e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuar të parregulluara nga tregjet aktive për aktive ose detyrime identike në të cilat Banka ka qasje në datën e matjes. Banka i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka veprimtari të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose detyrimeve identike dhe kur ka kuota çmimesh detyruese dhe të periudhës së ushtruar, të disponueshme në datën e bilancit. Një instrument financiar vlerësohet i kuotuar në një treg aktiv nëse çmimet e kuotuar janë të disponueshme me lehtësi dhe në mënyrë të rregullt nga një agjenci këmbimi valutor, tregtar, ndërmjetës, grup i industrisë, agjenci shërbimi çmimesh ose agjenci rregullatore, dhe këto çmime përfaqësojnë transaksione të tregut aktual dhe që ndodhin rregullisht mbi bazën e vlerës së tregut. Nëse kriteret e mësipërme nuk përmbushen, tregu vlerësohet si joaktiv. Treguesit e një tregu joaktiv janë kur ka një marzh të gjerë të çmimit të kërkuar dhe ofruar ose një rritje të konsiderueshme të marzhit midis çmimit të kërkuar dhe ofruar ose ka pak transaksione të fundit, një rënie të ndjeshme në vëllimin mesatar të tregimit ditor të të gjitha aksioneve nën shqyrtim në vend gjatë 5 viteve të fundit, etj.
- Instrumente financiare të Nivelit 2 - Ato instrumente ku hyrjet (inputet) që përdoren për vlerësim dhe janë të konsiderueshme, rrjedhin nga të dhëna të tregut të vëzhguara direkt ose indirekt të disponueshme përgjatë të gjithë periudhës së jetës së këtij instrumenti. Të dhëna të tilla përfshijnë çmime të kuotuar për aktive ose detyrime të ngjashme në tregjet aktive, çmime të kuotuar për instrumente identike në tregjet joaktive dhe të dhëna të mbikëqyrura përveç çmimeve të kuotuar siç janë normat e interesit dhe kurbat e normës së interesit, paqëndrueshmëria e nënkuptuar dhe marzhi i kredisë. Për më tepër, rregullimet mund të kërkojnë mund të kërkojnë për gjendjen ose vendndodhjen e aktivitetit ose masën në të cilën lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin e vlerësuar. Sidoqoftë, nëse rregullime të tilla bazohen në inpute të pakontrollueshme të cilat janë domethënëse për tërë matjen, Banka do t'i klasifikojë instrumentet si Nivelit 3.
- Instrumente financiare të Nivelit 3 - Ato instrumente që përmbajnë një ose më shumë të dhëna të pambikëqyrura që janë domethënëse për matjen në tërësi.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.4 Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

Për të gjithë instrumentet e tjerë financiarë që nuk janë listuar në një treg aktiv, vlera e drejtë përcaktohet duke përdorur teknika të përshtatshme vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë teknika të vlerës aktuale neto, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmime të mbikëqyrura të tregut të dhe modele të tjera të vlerësimit. Teknika vlerësimi, siç janë modelet skontuara të fluksit monetar dhe modelet e bazuara në transaksionet e kryera në mënyrë të vullnetshme midis palëve të palidhura me njëra-tjetrën ose vlera kontabël neto e të dhënave financiare të investitorëve, përdoren për të matur vlerën e drejtë të instrumenteve të caktuar financiarë për të cilët informacioni mbi çmimet e tregut të jashtëm nuk është i disponueshëm.

Banka vlerëson vlerën kontabël neto në secilën periudhë raportimi mbi bazën e instrumentit me instrument dhe riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet në fund të periudhës së raportimit.

6.5 Aktivet dhe detyrimet financiare

i. Matja dhe klasifikimi

Instrumentet financiare klasifikohen sipas rregullave të SNRF 9 bazuar në:

- Modelin e biznesit të Bankës për administrimin e aktivitetit financiar dhe
- Karakteristikat kontraktuale të fluksit të mjeteve monetare (referuar si "Testi SPPI").

Bazuar në kriteret e mësipërme, Banka klasifikon instrumentet financiare në një nga tre kategoritë e mëposhtme: (a) me koston e amortizuar (b) në VDATGJV DATGJ dhe (c) në VDFH

Një aktiv financiar (d.m.th. Detyrim nga Bankat, Kreditë dhe paradhëniet e klientëve dhe investimeve të tjera financiare) matet me koston e amortizuar nëse i plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDFHVDFH:

- ai është mbajtur në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e aktiveve për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale; dhe
- kushtet kontraktuale të tij krijojnë data të caktuara për flukset e parave që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën kryesore të papaguar (SPPI).

Një aktiv financiar matet në VDATGJV DATGJ vetëm nëse i plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDFHVDFH:

- ai është mbajtur në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është si mbajtja e aktiveve për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe shitjen e aktiveve financiare; dhe
- kushtet kontraktuale të tij krijojnë data të caktuara për flukset e parave që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën kryesore të papaguar.

Të gjitha aktivet financiare që nuk klasifikohen si të matura me koston e amortizuar ose VDATGJ siç përshkruhet më lart, maten në VDFHVDFH. Për më tepër, në njohjen fillestare, Banka mund të përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme një aktiv financiar që plotëson kërkesat e tjera që duhet të maten me koston e amortizuar ose në VDATGJV DATGJ si në VDFH nëse kjo e eliminon ose zvogëlon ndjeshëm një mospërputhje kontabël që do të lindte ndryshe. Banka nuk ka instrumente VFTPL deri në datën e raportimit.

Sipas SNRF 9, derivativët e përfshira në kontrata ku baza e kontratës është një aktiv financiar në fushën e SNRF 9 nuk qëndrojnë të ndarë. Përkundrazi, instrumenti financiar hibrid vlerësohet si një i tërë për klasifikim.

Banka ka finalizuar modelin e saj të biznesit, si dhe testimin SPPI dhe ka arritur në përfundimin si më poshtë:

✓ Obligacione qeveritare dhe portofoli i bonove të thesarit

Për produktet e thesarit të Bankës (obligacionet dhe bonot e thesarit), modelet e identifikuar të biznesit janë "**Mbajtje për mbledhje**" dhe "**Mbajtje për mbledhje dhe shitje**" që kërkojnë matjen me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ) nëse edhe kushtet e Testit SPPI janë përbushur.

Sipas SNRF 9 (4.1.2A), një aktiv financiar do të matet me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

- aktiviteti financiar mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e flukseve monetare kontraktuale, ashtu edhe nga shitja e aktiveve financiare dhe
- kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar lindin në data të specifikuar të flukseve monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.5 Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

i. Matja dhe klasifikimi (vazhdim)

✓ Obligacione qeveritare dhe portofoli i bonove të thesarit (vazhdim)

Vlerësimi i modelit të biznesit

Aktivitetet financiare VDATGJV DATGJ janë matur më pas në vlerën e drejtë me fitimet dhe humbjet që vijnë si rezultat i ndryshimit në vlerën e drejtë të njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse (OCI). Të ardhurat nga interesi dhe fitimet dhe humbjet nga këmbimi valutë njihen në fitim ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar. Llogaritja e HPK për aktivin financiar shpjegohet në shënimin 6.5 ii). Kur Banka mban më shumë se një investim në të njëjtën siguri, ato konsiderohen të nxjerra jashtë përdorimit në bazën hyrje e parë dalje e parë. Mbi çregjistrimin, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në OCI janë riklasifikuar nga OCI në fitim ose humbje.

Tirana Bank nuk mban portofol të letrave me vlerë për qëllime tregtimi, me qëllimin e blerjes/shitjes në mënyrë aktive në varësi të vlerës së drejtë të aktiveve.

✓ Huatë dhe paradhëniet për klientët

Për huatë dhe paradhëniet e Bankës ndaj portofolit të klientëve, modeli i biznesit i identifikuar është modeli i biznesit "Mbajtje për mbledhje" dhe për këtë arsye, huatë e klasifikuara në këtë model biznesi do të maten me kosto të amortizuar nëse plotësohen edhe kushtet e testit SPPI. Çdo hua që do të dështojë në testin SPPI do të matet me vlerën e drejtë përmes PL.

Sipas SNRF 9 (4.1.2), një aktiv financiar matet me koston e amortizuar nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

- aktiviteti financiar mbahet brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është të mbajë aktivet financiare për të mbledhur flukset monetare kontraktuale dhe
- kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar lindin në data të specifikuar të flukseve monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar.

Modeli i biznesit i Bankës është të krijojë kredi dhe të mbledhë flukset e tyre monetare kontraktuale. Çdo shitje e aktiveve financiare brenda këtij modeli biznesi kryhet për shkak të përkeqësimit të kreditimit të huasë dhe me qëllim zvogëlimin e NPE dhe NPL dhe në asnjë rast nuk pasqyron qëllimin fillestar të veprimtarisë së huadhënies.

Vlerësimet nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit

Për qëllime të këtij vlerësimi, "principalit" përkufizohet si vlera e drejtë e aktivitetit financiar në njohjen fillestare. 'Interesi' përcaktohet si vlera kontabël neto për vlerën në kohë të parasë, për rrezikun e kredisë të shoqëruar me shumën e principalit të mbetur papaguar në një periudhë të caktuar kohe dhe për rreziqet dhe kostot e tjera bazë të huazimit (p.sh. rreziku i likuiditetit dhe kostot administrative), si dhe një marzh fitimi.

Në mënyrë që të japë vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë pagesa vetëm të principalit dhe interesit, Banka merr në konsideratë kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse aktiviteti financiar përmban një afat kontraktual që mund të ndryshojë kohëzgjatjen ose shumën e flukseve monetare kontraktuale të tillë që të mos mund të plotësojë këtë kusht.

Në bërjen e vlerësimit, Banka konsideron:

- ngjarje të mundshme që mund të ndryshojnë shumën dhe kohëzgjatjen e fluksit të parave;
- karakteristikat e levave;
- afatet zgjatjes dhe parapagimit;
- kushte që kufizojnë pretendimin e Bankës për flukse monetare nga aktive të specifikuar - p.sh. rregullimet e aktiveve pa rekurs; dhe
- tipare që modifikojnë vlerën kontabël neto për vlerën në kohë të parasë - p.sh. rivendosja periodike e normave të interesit.

Normat e interesit në huatë me pakicë të krijuara nga Banka bazohen në Normat e Brendshme që përcaktohen nën diskrecionin e Bankës. Në këto raste, Banka vlerëson nëse seti SFR është në përputhje me normat e tregut dhe i siguron Bankës kthime të mjaftueshme për të mbuluar:

- vlerën në kohë të parasë,
- rrezikun e kredisë të lidhur me shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe kohe të caktuar, dhe
- rreziqe dhe kosto të tjera bazë të huazimit, si dhe një marzh fitimi.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

i. Matja dhe klasifikimi (vazhdim)

✓ Huatë dhe paradhëniet për klientët (vazhdim)

Të gjitha kreditë me pakicë të Bankave përmbajnë veçori të parapagimit. Një tipar parapagimi është në përputhje me kriterin SPPI nëse shuma e parapagimit paraqet në mënyrë thelbësore shuma të papaguara të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar, e cila mund të përfshijë kompensim të arsyeshëm për ndërprerjen e parakohshme të kontratës.

ii. Zhvlerësimi

Banka ka regjistruar zbritjen e humbjeve të pritshme të kredisë për të gjitha kreditë dhe aktivet e tjera financiare që nuk janë mbajtur në VDFH, së bashku me angazhimet e kredisë dhe kontratat e garancive financiare. Kjo kërkon vlerësim të ndryshimeve në faktorët ekonomikë që prekin HPK, të cilat përcaktohen në bazë të peshës së ponderuar të probabilitetit.

Përveç Aktiveve Financiare që maten me kosto të amortizuar, modeli i ri i zhvlerësimit zbatohet edhe për instrumentet financiare në vijim që nuk maten me VDFH:

- aktive financiare që janë instrumente borxhi; dhe
- angazhimet e huave dhe kontratat e garancisë financiare të lëshuara (më parë, zhvlerësimi është matur sipas SNK 37 Provigjonet, Detyrimet e Kushtëzuara dhe Aktivet e Kushtëzuar).

SNRF 9 kërkon të njihet një humbje e zbritshme në një shumë të barabartë me HPK-të 12-mujore ose HPK-të e përjetshme në varësi të vlerësimit të rrezikut të mospagimit. HPK-të e përjetshme janë HPK-të që rezultojnë nga të gjitha rastet e mundshme të mospagimit gjatë jetës së pritshme të një instrumenti financiar, ndërsa HPK-të 12-mujore janë pjesë e HPK-ve që rezultojnë nga rastet e mospagimit që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

Banka njih humbjet e zbritshme në një shumë të barabartë me HPK-të e përjetshme, përveçse në rastet e mëposhtme, për të cilat shuma e njohur do të jetë HPK 12-mujore:

- letrat me vlerë investuese të borxhit që përcaktohen të kenë rrezik të ulët kreditor në datën e raportimit. Banka e konsideron një letër borxhi si një rrezik i ulët kredie kur vlerësimi i rrezikut të saj kreditor është ekuivalent me përkufizimin e kuptimit global të "klasës së investimit"; dhe
- huatë dhe letrat me vlerë investuese të borxhit për të cilat rreziku kreditor nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, dhe kështu që, ato klasifikohen në Fazën 1.

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 janë komplekse dhe kërkojnë gjykime, vlerësime dhe supozime të drejtimit, veçanërisht në fushat e mëposhtme, të cilat diskutohen më në detaje më poshtë:

- Llogaritja e input-ëve kryesore në HPK si Probabiliteti i Mospagimit (PD), Humbja e ardhur nga Mospagimi (LGD) dhe Ekspozimi ndaj Mospagimit (EAD).
- vlerësimi nëse rreziku kreditor i një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare; dhe
- përfshirja e informacionit të ardhshëm në matjen e HPK-ve.

HPK-të janë një vlerësim i ponderuar probabiliteti i humbjeve të kredisë dhe do të maten si më poshtë:

- aktive financiare që nuk janë kredituar-zhvlerësuar në datën e raportimit: vlera aktuale e të gjitha mungesave të parave - d.m.th. diferenca midis fluksit të mjeteve monetare që i detyrohen njësisë ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që Banka pret të marrë;
- aktivet financiare që janë zhvlerësuar nga kreditë në datën e raportimit: diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të fluksit monetare të ardhshme të vlerësuar;
- angazhimet e huasë të patërhequr: vlera aktuale e diferencës midis flukseve të mjeteve monetare kontraktuale që i detyrohen Bankës nëse angazhimi dhe flukset monetare që Banka pret të marrë tërhiqen; dhe
- kontratat e garancisë financiare: vlera aktuale e pagesave të pritshme për të rimbursuar mbajtësin minus shumat që Banka pret të rikuperojë.

• Hyrje (Input-e) në matjen e HPK-ve

Hyrjet (inputet) kryesore në matjen e HPK-ve kanë të ngjarë të jenë struktura afatgjata të variabla në vijim: Probabiliteti i Mospagimit, Humbja e ardhur nga Mospagimi; dhe Ekspozimi në Mospagim.

Këto parametra rrjedhin nga modelet statistikore të zhvilluara nga brenda dhe të dhëna të tjera historike. Ato janë të përshtatura për të pasqyruar informacionin e ardhshëm siç përshkruhet më poshtë.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.5 Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

ii. Zhvlerësimi (vazhdim)

• **Hyrje (Input-e) në matjen e HPK-ve(vazhdim)**

Nivelet e rrezikut kreditor do të jenë një kontribut primar në përcaktimin e strukturës afatgjatë të Probabilitetit të Mospagimit për ekspozimet. Banka do të përdorë modele statistikore për të analizuar të dhënat e mbledhura dhe për të gjeneruar vlerësime të Probabilitetit të Mospagimit së mbetur të ekspozimeve dhe se si këto pritet të ndryshojnë si pasojë e kalimit të kohës. Kjo analizë do të përfshijë identifikimin dhe kalibrimin e marrëdhënieve midis ndryshimeve në normat e mospagimit dhe ndryshimeve në faktorët kryesorë makroekonomikë. Për shumicën e ekspozimeve, treguesit kryesorë makroekonomikë ka të ngjarë të përfshijnë rritjen e PBB-së, normat e interesit dhe papunësinë. Qasja e Bankës për përfshirjen e informacioneve të ardhshme në këtë vlerësim është diskutuar më poshtë.

- Humbja e Ardhur nga Mospagimi është madhësia e humbjes së mundshme nëse ka mospagim nga huamarrësi. Banka vlerëson parametrat e Humbjes së Ardhur nga Mospagimi bazuar në historinë e niveleve të rikuperimit të kërkesave ndaj palëve të paracaktuara. Modelet e Humbjes së Ardhur nga Mospagimi marrin në konsideratë strukturën, kolateralin, vjetërsinë e kërkesës dhe kostot e rikuperimit të çdo kolaterali që është pjesë përbërëse e aktivitetit financiar.
- Ekspozimi në Mospagim përfaqëson ekspozimin e pritshëm në rast të një mospagimi. Ekspozimi në Mospagim i një aktiviteti financiar do të jetë vlera kontabël bruto në mospagim. Për angazhimet e huadhënies dhe garancitë financiare, Ekspozimi në Mospagim do të marrë parasysh shumën e tërhequr, si dhe shumat potenciale të ardhshme që mund të nxirren ose paguhen sipas kontratës, të cilat do të vlerësohen bazuar në vërtetimet historike dhe parashikimet e ardhshme.

Banka mat HPK-të duke marrë parasysh rrezikun e mospagimit për periudhën maksimale kontraktuale (përfshirë opsionet e zgjatjes së kredisë së huamarrësit) mbi të cilat është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor. Periudha maksimale kontraktuale zgjat deri në datën në të cilën Banka ka të drejtë të kërkojë një pagesë paradhënie ose ndërpresë një angazhim ose garanci kredie.

Për overdraftet me pakicë dhe lehtësirat e kartës së kreditit dhe disa struktura rrotulluese të korporatave që përfshijnë si një hua dhe një përbërës të angazhimit të patërhequr, Banka mund të matë HPK-të për një periudhë më të gjatë se periudha maksimale kontraktuale, nëse aftësia kontraktuale e Bankës për të kërkuar ripagimin dhe anulimin e angazhimit të patërhequr nuk kufizon ekspozimin e Bankës ndaj humbjeve të kredisë në periudhën e njoftimit kontraktual. Këto lehtësira nuk kanë një afat të caktuar ose strukturë të ripagimit dhe menaxhohen në baza kolektive. Banka mund t'i anulojë ato me efekt të menjëhershëm, por kjo e drejtë kontraktuale nuk zbatohet në menaxhimin normal të përditshëm, por vetëm kur Banka vihet në dijeni për një rritje të rrezikut kreditor. Megjithatë, kjo periudhë do të vlerësohet duke marrë parasysh veprimet e menaxhimit të riskut kreditor që Banka pret të ndërmarrë dhe që shërbejnë për të zbutur HPK-të. Këto përfshijnë një ulje të limiteve dhe anulimin e lehtësirave që Banka ofron.

Kur modelimi i një parametri kryhet në bazë kolektive, instrumentet financiare do të grupohen në bazë të karakteristikave të rrezikut të përbashkët që përfshijnë:

- llojin e instrumentit/klentit; dhe
- klasifikimin i rrezikut kreditor.

Grupimet do t'i nënshtrohen rishikimit të rregullt për të siguruar që ekspozimet brenda një grupi të caktuar të mbeten në mënyrë të përshtatshme homogjene.

Për investimet në letrat me vlerë të borxhit, në lidhje me të cilat Banka ka të dhëna historike të kufizuara, informacionet e jashtme referuese të publikuara nga agjencitë e njohura të vlerësimit të jashtëm të kredive si Moody's do të përdoren për të plotësuar të dhënat në dispozicion brenda vendit.

Përkufizimi i mospagimit

Sipas SNRF 9, Banka e konsideron një aktiv financiar si të papaguar kur:

- huamarrësi nuk ka gjasa të paguajë plotësisht detyrimet e tij të kredisë ndaj Bankës, pa ndërhyrjen nga ana e Bankës me veprime të tilla si realizimi i sigurisë (nëse ka mbajtje të tilla); ose
- huamarrësi ka më shumë se 90 ditë pa i paguar një detyrim material kredie Bankës.

Ky përkufizim është kryesisht në përputhje me përkufizimin e përdorur për qëllime rregullatore për kreditë e klasifikuara si nënstandard, të dyshimta ose të humbura.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.5 Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

ii. Zhvlerësimi (vazhdim)

• Hyrje (Inputet) në matjen e HPK-ve (vazhdim)

Përkufizimi i mospagimit

Sipas SNRF 9, Banka e konsideron një aktiv financiar si të papaguar kur:

- huamarrësi nuk ka gjasa të paguajë plotësisht detyrimet e tij të kredisë ndaj Bankës, pa ndërhyrjen nga ana e Bankës me veprime të tilla si realizimi i sigurisë (nëse ka mbajtje të tilla); ose
- huamarrësi ka më shumë se 90 ditë pa i paguar një detyrim material kredie Bankës.

Ky përkufizim është kryesisht në përputhje me përkufizimin e përdorur për qëllime rregullore për kreditë e klasifikuara si nënstandard, të dyshimta ose të humbura. Identifikimi i karakteristikave të mëposhtme rezultojnë si mospagim.

- a) Ditët e kaluara të pagesës. Ekspozimet më shumë se 90 ditë me vonesë në datën e raportimit (duke përdorur efektin e tërheqjes prej 20% - në nivelin e debitorit).
- b) Vështirësia për të paguar
- c) Aktivi i zhvlerësuar i kredisë siç përcaktohet në kërkesat e SNRF 9
- d) Ekspozime jo performuese të modifikuara
- e) Ekspozime performuese të modifikuara gjatë periudhës së provës (24 muaj pas periudhës së kurimit) për të cilat masat e modifikime janë zgjidhur ose kanë më shumë se 90 ditë vonesë.

Inputet e përdorura për të vlerësuar në se një instrument financiar kategorizohet në mospagim, si dhe rëndësia e tyre mund të ndryshojë me kalimin e kohës për të pasqyruar ndryshimet në rrethana.

Nivelet e rrezikut të kredisë

Banka shpërndan çdo ekspozim të biznesit me një shkallë rreziku të kredisë bazuar në kërkesat e përcaktuara nga rregullorja e Menaxhimit të Riskut të Kredisë, duke përdorur faktorë cilësor dhe sasior që janë tregues të rrezikut të mospagimit. Përveç klasave të rrezikut të paraqitura për qëllime rregullore, Banka identifikon dhe monitoron veçmas kreditë standarde të paguara me vonesë nga kreditë standarde jo të paguara me vonesë. Çdo ekspozim biznesi është shpërndarë në një shkallë të rrezikut të kredisë në njohjen fillestare bazuar në informacionin e disponueshëm në lidhje me huamarrësit. Ekspozimet i nënshtrohen një monitorimi të vazhdueshëm, i cili mund të rezultojë në një ekspozim të zhvendosur në një shkallë të ndryshme të rrezikut të kredisë.

• Përcaktimi nëse rreziku kreditor është rritur ndjeshëm

Sipas SNRF 9, kur përcaktohet nëse rreziku kreditor (për shembull rreziku i mospagimit) të një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, Banka do të marrë parasysh informacione të arsyeshme dhe të mbështetura që janë relevante dhe të disponueshme, pa kosto dhe përpjekje të panevojshme, duke përfshirë informacionin cilësor dhe sasior dhe analizën bazuar në përvojën historike të Bankës, vlerësimin e ekspertëve të kredive dhe informacionin e ardhshëm.

Banka merr në konsideratë si kriteret sasiorë ashtu edhe cilësorë në mënyrë që të vlerësojë nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut kreditor.

Elementi sasior llogaritet bazuar në ndryshimin e probabilitetit të mospagimit për të gjithë jetën duke krahasuar:

- Probabilitetin e mospagimit në datën e raportimit; me
- Probabilitetin e mospagimit që u vlerësua bazuar në fakte dhe rrethana në kohën e njohjes fillestare të ekspozimit

Banka përcakton kriteret për rritjen sasiorë relative të probabilitetit të mospagimit që janë tregues i një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë.

Banka ka vendosur tre lloje treguesish: a) primar, b) sekondar dhe c) ndalesa për të demonstruar prioritetin e treguesve të përdorur për të vlerësuar nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë. Pavarësisht prioritetit të tyre, të gjithë kriteret kanë të njëjtën peshë në procesin e vlerësimit për rritje të ndjeshme të rrezikut kreditor.

Treguesit primarë ose sekondar mund të ndryshojnë për secilin portofol, ndërsa treguesi i ndaluar është i pranishëm në kushtet e mëposhtme:

- Instrumente që kanë kaluar më shumë se 30 ditë

Të gjitha kreditë që tregojnë rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë klasifikohen në fazën 2.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

ii. Zhvlerësimi (vazhdim)

- Përcaktimi nëse rreziku kreditor është rritur ndjeshëm (vazhdim)

Banka monitoron efektivitetin e kritereve të përdorura për të identifikuar rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë me rishikime të rregullta për të konfirmuar se:

- kriteret janë në gjendje të identifikojnë rritje të ndjeshme në riskun kreditor para se një ekspozim të jetë në mospagim;
- koha mesatare midis identifikimit të një rritjeje të konsiderueshme të riskut kreditor dhe mospagimit duket e arsyeshme; dhe
- ekspozimet në përgjithësi nuk transferohen drejtpërdrejt nga matjet e HPK-ve 12-mujore të kredia e zhvlerësuar

Aktivitetet financiare të mbajtura dhe të modifikuara

Kushtet kontraktuale të një kredie mund të modifikohen për një numër arsyesh, duke përfshirë ndryshimin e kushteve të tregut, mbajtjen e klientit dhe faktorë të tjerë që nuk lidhen me një përkeqësim të kredisë aktuale ose të mundshme të klientit. Një kredi ekzistuese, kushtet e të cilës janë modifikuar mund të çregjistrohen dhe kredia e rinegociuar të njihet si një kredi e re me vlerën e drejtë.

Sipas SNRF 9, kur kushtet e një aktivi financiar modifikohen dhe modifikimi nuk rezulton në çregjistrim, Banka shqyrton nëse rreziku i kredisë së aktivitetit është rritur ndjeshëm duke analizuar faktorët sasiorë dhe cilësor që ndikojnë në rrezikun e mospagimit.

Banka rinegocion huatë për klientët në vështirësi financiare (të referuara si “aktivitete modifikuese”) për të rritur mundësitë e grumbullimit dhe për të minimizuar rrezikun e mospagimit. Sipas politikës së modifikimeve të Bankës, modifikimi huasë jepet në baza selektive nëse debitori momentalisht është në mospagim të borxhit të tij ose nëse ekziston një rrezik i lartë i mospagimit, ka dëshmi se debitori ka bërë të gjitha përpjekjet e arsyeshme për të paguar sipas kushteve të kontratës fillestare dhe debitori pritet të jetë në gjendje të përmbushë kushtet e rishikuara.

Kushtet e rishikuara zakonisht përfshijnë zgjatjen e maturitetit, ndryshimin e kohës së pagesave të interesit dhe ndryshimin e kushteve të marrëveshjeve të huasë. Të dyja kreditë e tregtueshme dhe të biznesit janë subjekt i politikës së ristrukturimit.

Në përgjithësi, modifikimi është një tregues cilësor i vonësës dhe zhvlerësimit të kredisë dhe pritshmëritë ndaj modifikimeve janë të rëndësishme për të vlerësuar nëse ka një rritje të konsiderueshme të kredisë. Pas modifikimit, një klient duhet të tregojë sjellje të mirë të pagesave të vazhdueshme gjatë njëzetekatër muajve përpara se ekspozimi të matet në një shumë të barabartë me HPK-të 12-mujore.

Informacionet e ardhshme

Sipas SNRF 9, Banka do të inkorporojë informacione të ardhshme në të dyja vlerësimet e saj nëse rreziku kreditor i një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe matjen e HPK-ve. Banka do të formulojë një skenar bazë për drejtimin e ardhshëm të variablave përkatës ekonomike dhe një gamë përfaqësuese të skenarëve të tjerë të mundshëm të parashikimit dhe shqyrtimin e një sërë informacionesh të jashtme aktuale dhe parashikuese.

Ky proces përfshin zhvillimin e dy ose më shumë skenarëve ekonomikë shtesë dhe duke marrë parasysh probabilitetin relativ të secilit rezultat. Informacioni i jashtëm mund të përfshijë të dhëna ekonomike dhe parashikime të publikuara nga organet qeveritare dhe autoritetet monetare në vendet ku Banka operon, organizata ndërkombëtare, siç janë Komisioni Evropian dhe Fondi Monetar Ndërkombëtar, dhe sektori privat dhe parashikuesit akademikë të zgjedhur.

Rasti bazë paraqet një rezultat më të mundshëm dhe do të përafrohet me informacionin e përdorur nga Banka për qëllime të tjera, siç është planifikimi strategjik dhe buxhetimi. Skenarët e tjerë paraqesin rezultate më optimiste dhe më pesimiste. Banka gjithashtu do të kryejë në mënyrë periodike testimin e stresit të goditjeve më ekstreme për të kalibruar përcaktimin e saj për këto skenarë të tjerë përfaqësues.

Banka ka identifikuar dhe dokumentuar nxitësit kryesorë të rrezikut kreditor dhe humbjeve të kredisë për secilin portofol të instrumenteve financiare dhe, duke përdorur një analizë të të dhënave historike, ka vlerësuar marrëdhëniet midis variablave makro-ekonomike dhe rrezikut të kredisë dhe humbjeve të kredisë. Këta drejtues kryesorë përfshijnë Indeksën e Çmimeve të Konsumit (“IÇK”), shkallën e papunësisë dhe parashikimet e indeksit të Produkteve të Brendshme Bruto (“PBB”). Marrëdhëniet e parashikuara midis treguesve kryesorë dhe niveleve të mospagimit dhe humbjeve në portofole të ndryshme të aktiveve financiare janë zhvilluar bazuar në analizën e të dhënave historike gjatë 5 viteve të fundit.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.6 Aktive të riposeduara

Në rrethana të caktuara, kolaterali rivlerësohet pas konfiskimit të huave që janë në mospagim. Politika e Bankës është të përcaktojë nëse një aktiv i rikuperuar mund të përdoret më së miri për operacionet e saj brendshme apo duhet të shitet. Aktivët e përcaktuara si të dobishme për operacionet e brendshme të Bankës transferohen në kategorinë e tyre përkatëse të aktiveve me vlerën më të ulët të tyre të rivlerësimit ose me vlerën kontabël të aktivitetit original të siguruar. Aktivët për të cilat shitja është përcaktuar si opsion më i mirë transferohen si inventarë ("aktive të rivlerësuara") derisa të përmbushen kriteret e njohjes për ta klasifikuar këto aktiv si "të mbajtur për shitje", nga ku ato maten me vlerën e tyre të drejtë (nëse janë aktive financiare) dhe me vlerën e drejtë minus koston e shitjes për tu shitur si aktive jo-financiare në datën e rivlerësimit, në përputhje me politikën e Bankës. Si inventarët, këto aktive maten me koston më të ulët ose vlerën neto të realizueshme (SNK 2.9). Për të përcaktuar nëse vlera neto e realizueshme e këtyre aktiveve ka pësuar rënie nën koston e tyre, Banka mbledh raporte të ndryshme vlerësimi nga disa vlerësues të pavarur dhe regjistron vlerësimet më të ulëta për secilën pronë përkatëse. Çdo rënie nën vlerën neto të realizueshme shfaqet si një shpenzim në periudhën në të cilën ndodh rënia. Çdo përmbysje shfaqet në pasqyrën e fitimit dhe humbjes në periudhën në të cilën ndodh përmbysja.

6.7 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e saj

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e saj përbëjnë bilancet e mjeteve monetare dhe depozitat e fondeve të investimit me një maturim origjinal prej tre muajsh ose më pak. Për qëllimin e Pasqyrës së Fluksit Monetar, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përbëhen nga mjete monetare në arkë, llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore dhe shumat që i detyrohen bankat e tjera sipas kërkesës dhe me një maturim fillestar prej tre muajsh ose më pak nga data e blerjes që janë subjekt i një rreziku të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve të saj afatshkurtra. Rezerva statutorë pranë Bankës Qendrore nuk është e disponueshme për veprimet ditore të Bankës dhe nuk përfshihet si një përbërës i mjeteve monetare dhe ekuivalentëve të tyre për qëllimin e pasqyrës së flukseve monetare. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mbahen me koston e amortizuar. Detaje të mëtejshme se çfarë përmbajnë mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mund të gjenden në Shënimin 31.

6.8 Marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjella të riblerjes

Letrat me vlerë të shitura nën marrëveshje për t'u riblerë në një datë të ardhshme të caktuar nuk çregjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar pasi Banka mban në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit. Arkëtimet përkatëse të pranuar, përfshirë interesin e përlogaritur, njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si "detyrime ndaj bankave", duke pasqyruar thelbin ekonomik të kredisë bankare. Diferenca midis çmimit të shitjes dhe të riblerjes trajtohet si shpenzim interesi dhe maturohet përgjatë jetës së marrëveshjes duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Ndërkohë letrat me vlerë të blera përmes marrëveshjeve për rishitje në një datë të ardhshme të specifikuar, marrëveshjet e anasjella të riblerjes ('Reverse REPO'), regjistrohen si detyrime ndaj bankave të tjera ose hua dhe paradhënie për klientë, sipas rastit. Pagesat përkatëse të kryera, duke përfshirë interesin e përlogaritur, njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si detyrime ndaj bankave. Diferenca midis çmimit të blerjes dhe atij të rishitjes trajtohet si e ardhur nga interesi dhe maturohet përgjatë jetës së marrëveshjes duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

6.9 Qiraja

Banka vlerëson fillimet e kontratës nëse një kontratë është, ose përmban, një qira. Që do të thotë, nëse kontrata përmban të drejtën e kontrollit të përdorimit të një aktivi të identifikuar për një periudhë kohe në këmbim të përfitimeve.

i. Banka si Qiramarrës

Banka aplikon një qasje të vetme njohjeje dhe matjeje për të gjitha qiradhëniet, përveç qirave afatshkurtra dhe qirave të aktiveve me vlerë të ulët. Banka njuh detyrimet e qirasë për të bërë pagesa qiraje dhe aktive me të drejtë përdorimi që përfaqësojnë të drejtën e përdorimit të aktiveve bazë.

Aktivitet me të drejtë përdorimi

Banka njuh aktivet me të drejtë përdorimi në datën e fillimit të qirasë (d.m.th. data kur aktivi bazë është disponueshëm për përdorim). Aktivet me të drejtë përdorimi maten me koston, minus çdo humbje të akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi, dhe rregullohen për çdo rivlerësim të detyrimeve të qirasë. Kostoja e aktiveve me të drejtë përdorimi përfshin shumën e detyrimeve të njohura të qirasë, koston fillestare direkte të marra mbi vete, dhe pagesat e qirasë të bëra në ose para datës së fillimit, minus çdo stimulim qiraje të marrë. Aktivet me të drejtë përdorimi zhvlerësohen në bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

Aktivitet me të drejtë përdorimi paraqiten në Shënimin 24 Aktive afatgjata materiale dhe aktivet me të drejtë përdorimi dhe i nënshtrohen zhvlerësimit në përputhje me politikën e Bankës, siç përshkruhet në Shënimin 6.10 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.9 Qira (vazhdim)

i. Banka si Qiramarrës (vazhdim)

Detyrimet e qirasë

Në datën e fillimit të qirasë, Banka njeh detyrimet e qirasë të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që do të bëhen gjatë afatit të qirasë. Pagesat e qirasë përfshijnë pagesa fikse, minus çdo stimulim qiraje të arkëtueshme. Pagesat e qirasë përfshijnë gjithashtu çmimin e periudhës të një opsioni blerjeje që do të ushtrohet në mënyrë të arsyeshme nga Banka dhe pagesa të penaliteteve për ndërprerjen e qirasë, nëse afati i qirasë pasqyron ushtrimin e opsionit të ndërprerjes.

ii. Banka si Qiradhënës

Qiradhëniet në të cilat Banka nuk transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e rastësishme nga një aktiv klasifikohen si qira operative. Të ardhurat që gjenerohen nga qiraja kontabilizohen mbi bazën lineare mbi kushtet e qirasë dhe përfshihen në të ardhura në pasqyrën e fitimit ose humbjes për shkak të natyrës së saj operative. Kostot e drejtpërdrejta fillestare të bëra në negociimin dhe rregullimin e një qiraje operative i shtohen vlerës kontabël të aktivit të marrë me qira dhe njihen gjatë afatit të qirasë mbi të njëjtën bazë si të ardhura nga qiraja. Qiratë e kushtëzuara njihen si të ardhura në periudhën në të cilën janë fituar. Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2020 Banka nuk ka kryer ndonjë kontratë si qiradhënës.

6.10 Aktivet afatgjata materiale dhe aktive me të drejtë përdorimi

Pronat dhe pajisjet paraqiten me kosto duke përjashtuar kostot e servisimit të përditshëm, minus zhvlerësimin e akumuluar dhe zhvlerësimin e akumuluar në vlerë. Aktivet me të drejtë përdorimi paraqiten së bashku me pronën dhe pajisjet në pasqyrën e pozicionit financiar - referojuni politikës së kontabilitetit në Shënimin 6.10. Aktivet me të drejtë përdorimi zhvlerësohen mbi bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

Zhvlerësimi llogaritet duke përdorur metodën lineare për të regjistruar koston e pronës dhe pajisjeve me vlerat e tyre të mbetura përgjatë jetëve të tyre të vlerësuara të dobishme. Toka nuk është zhvlerësuar. Jetët e dobishme të vlerësuara janë si më poshtë:

- Ndërtesat e veta: deri në 20 vjet
- Mobilie dhe pajisje të tjera: 5 vjet
- Automjete: 5 vjet
- Njësia kompjuterike: 4 vjet
- Përmirësime të qiradhënies: shkurtësia e jetës së dobishme dhe afatit të qirasë.

Vlera e mbetur e aseteve dhe jeta e dobishme rishikohen dhe rregullohen nëse është e përshtatshme, në çdo datë raportimi.

Një zë i aktiveve afatgjata materiale çregjistrohet kur bëhet nxjerrja jashtë përdorimi e aktivit ose kur nuk priten përfitime të ardhshme ekonomike nga përdorimi ose nxjerrja e tij jashtë përdorimi. Çdo fitim ose humbje që vjen nga çregjistrimi i aktivit (llogaritur si diferenca midis të ardhurave neto të nxjerrjes jashtë përdorimit dhe vlerës kontabël të aktivit) njihet në "Të ardhura të tjera operative" ose "Shpenzime të tjera operative" në fitimin ose humbjen e vitit kur aktivi çregjistrohet.

6.11 Aktive jo-materiale

Aktivitet jo-materiale paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe çdo humbje nga zhvlerësimi. Amortizimi llogaritet mbi bazën e metodës lineare përgjatë jetës së dobishme të pritshme të aktivit. Jeta e dobishme e vlerësuar për periudhat aktuale dhe krahasuese është si më poshtë:

	<u>në vite</u>
• Programe kompjuterike dhe aplikacione	4-10

6.12 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Vlerat kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç aktiveve të tatimit të shtyrë dhe inventarëve, rishikohen në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues të zhvlerësimit. Nëse ekziston ndonjë tregues i tillë, atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivit. Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një aktivit ose njësia e tij gjeneruese e mjeteve monetare tejkalon shumën e rikuperueshme. Një njësi gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i aktiveve të identifikueshme që gjenerojnë flukset monetare që janë kryesisht të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje. Humbjet nga zhvlerësimi të njohura në lidhje me njësitë gjeneruese të mjeteve monetare ndahen së pari për të zvogëluar vlerën kontabël të çdo emri të mirë të caktuar për njësitë dhe më pas për të zvogëluar vlerën kontabël të aktiveve të tjera në njësi (grupi i njësive) mbi një bazë proporcionale.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

6.12 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare (vazhdim)

Shuma e rikuperueshme e një aktivi ose njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është vlera më e madhe e saj në përdorim dhe vlera e drejtë e tij minus koston e shitjes. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e parashikuara të mjeteve monetare zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë zbritje para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin.

6.13 Kontratat e garancisë financiare

Kontratat e garancisë financiare kërkojnë që emetuesi të kryejë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për humbje që ai ndesh si pasojë e mosshlyerjes të një huamarrësi të caktuar në datën e detyrimit, në përputhje me kushtet e instrumentit të borxhit.

Këto garanci financiare u jepen bankave, institucioneve financiare dhe organizatave të tjera për llogari të klientëve për të siguruar kredi, paradhënie dhe produkte të tjera bankare. Garancitë financiare njihen fillimisht të pasqyrave financiare me vlerë të drejtë në datën kur garancia jepet. Pas njohjes fillestare, detyrimet e bankës në sajë të këtyre garancive maten me vlerën më të madhe midis matjes fillestare, minus amortizimin e llogaritur për të njohur në fitim ose humbje tarifat e fituara në mënyrë lineare përgjatë jetës së garancisë dhe vlerësimit më të mirë të shpenzimit të kërkuar për të shlyer çdo detyrim të garancisë financiare në datën e raportimit. Këto vlerësime përcaktohen në bazë të eksperiencës me transaksione të ngjashme dhe historikut të humbjeve, të mbështetur nga gjykimi i stafit drejtues. Çdo rritje në detyrim nga garancitë regjistrohet në fitim ose humbje si shpenzime të tjera operative.

Garancitë dhe angazhimet financiare për të dhënë kredi, njihen fillimisht me vlerën e drejtë, e cila evidentohet normalisht nga shuma e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare përgjatë jetës së angazhimit.

6.14 Përfitimet e punonjësve

Banka paguan kontribute në planet e pensioneve të punonjësve të saj sipas kërkesave të legjislacionit vendas për sigurimet shoqërore. Detyrimet për pensione të Bankës, lidhen vetëm me plane me kontribut të përcaktuar. Planet me kontribut të përcaktuar, të bazuar mbi pagat, bëhen me institucionin e administruar nga Shteti (Instituti i Sigurimeve Shoqërore) përgjegjës për pagesën e pensioneve. Banka nuk ka detyrime të mëtejshme pas pagesës së kontributit. Kontributet përbëjnë kosto neto periodike për vitin në të cilin ato lindin dhe njihen si shpenzime personeli në pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse.

6.15 Provigjonet

Provigjonet njihen kur banka ka një detyrim aktual (ligjor apo konstruktiv) si rezultat i ngjarjeve të kaluara dhe ka shumë mundësi që të ekzistojë një dalje burimesh që kërkohet për të shlyer detyrimin; dhe shuma mund të matet me besueshmëri. Kur ka një numër detyrimesh të ngjashme, mundësia e daljes së burimeve për shlyerje përcaktohet duke marrë në konsideratë kategorinë e detyrimit si të ishte një. Një provigjon njihet edhe nëse mundësia e daljes së burimeve në lidhje me çdo zë të përfshirë në të njëjtën kategori detyrimesh mund të jetë e vogël.

Provigjonet maten me vlerën aktuale të shpenzimeve që do të kërkohen për të shlyer detyrimin duke përdorur një normë para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut në lidhje me vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike të lidhura me detyrimin. Rritja në provigjon me kalimin e kohës njihet si shpenzim interesi.

6.16 Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin paraqiten në pasqyrat financiare në përputhje me legjislacionin shqiptar në fuqi ose të miratuar nga ana thelbësore deri në datën e raportimit. Shpenzimi i tatimit mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë dhe njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse nëse nuk është njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse kur lidhet me transaksione që njihen gjithashtu, në të njëjtën ose një tjetër periudhë, në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

Tatimi aktual

Aktivitet dhe detyrimet aktuale tatimore për vitin në vazhdim dhe vitet e mëparshme maten me shumën që pritet të merret apo t'u paguhet autoriteteve tatimore. Normat tatimore dhe ligjet tatimore që përdoren për të përlllogaritur shumën janë ato që janë në fuqi apo konsiderohen të miratuara në parim duke filluar nga data e raportimit 2020: 15% (2019: 15%).

Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë llogaritet kundrejt diferencave të përkohshme midis bazave tatimore të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerave kontabël për raportim financiar në datën e raportimit. Detyrimet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme, përveç rasteve kur detyrimi tatimor i shtyrë rezulton nga njohja fillestare e emrit të mirë ose e një aktivi apo detyrimi në një transaksion që nuk është kombinim biznesi dhe, në kohën e transaksionit, nuk ndikon as fitimi kontabël dhe as fitimi ose humbja e tatueshme.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

Aktivet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme të zbritshme, kreditimet tatimore të pashfrytëzuara dhe humbje tatimore të pashfrytëzuara, deri në atë masë sa është e mundshme që fitimi i tatueshëm të jetë i disponueshëm, kundrejt të cilat diferencat e përkohshme të zbritshme, kundrejt të cilave diferencat e përkohshme të zbritshme dhe kreditimet dhe humbjet tatimore të bartura mund të përdoren, do të jenë të disponueshme, përveç rasteve kur aktiviteti i shtyrë që lidhet me diferencat e përkohshme të zbritshme rezultojnë nga njohja fillestare e një aktivi apo detyrimi në një transaksion që nuk është kombinim biznesi, dhe në kohën e transaksionit, nuk ndikon fitimin kontabël apo fitim ose humbjen e tatueshme.

Vlera kontabël e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet deri në atë masë sa nuk është më e mundur që fitimi i tatueshëm të jetë të gjithë ose një pjesë të aktivitetit të shtyrë që të shfrytëzohet.

Aktivet e panjohura e tatimeve të shtyra riveleshohen në çdo datë raportimi dhe njihen në atë masë që është bërë e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm të lejojë rikuperimin e aktivitetit të shtyrë. Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra maten me normat e taksave që pritet të zbatohen në vitin kur aktiviteti është realizuar ose detyrimi është shlyer, bazuar në tarifatat tatimore (dhe ligjet tatimore) që janë në fuqi ose konsiderohen si të miratuar në parim në datën e raportimit.

Aktivet tatimore të shtyra dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen nëse ekziston një e drejtë e ligjshme që të kompensojë aktivitetet tatimore aktuale kundrejt pasiveve tatimore aktuale dhe tatimet e shtyra lidhen me të njëjtën njësi ekonomike dhe të njëjtin organ tatimor. Dividendët nga aksionet e zakonshme njihen si detyrim dhe zbriten nga kapitali kur ato miratohen nga aksionarët e Bankës. Dividendët e ndërmjetëm janë zbritur nga kapitali kur deklarohen dhe nuk është më nën diskrecionin e Bankës.

Dividendët për vitin që janë miratuar pas datës së raportimit janë paraqitur si një ngjarje pas datës së raportimit.

7. Standarde të publikuara, por ende jo efektive

Në datën e lëshimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet e mëposhtme të reja dhe ndryshimet në standardet ekzistuese ishin në diskutim, por ende jo efektive: .

- **Ndryshimet në SNRF 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe SNK 28 Investimet në shoqëritë e lidhura dhe sipërmarrjet e përbashkëta: Shitja ose Kontributi i Aktiveve ndërmjet një investitori dhe një shoqërie ose ndërmarrje të përbashkët** - Ndryshimet nuk janë të zbatueshme për Bankën pasi ajo nuk ka një bankë mëmë dhe as nuk ka ndikim të rëndësishëm në subjektet e tjera ekonomike.
- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i detyrimeve si aktuale ose jo-aktuale (Ndryshimet)** - Ndryshimet janë efektive për periudhat e raportimit vjetore që fillojnë më 1 janarit 2022 ose më pas me leje të aplikimit të mëparshëm. Megjithatë, në përgjigje të pandemisë covid-19, Bordi ka shtyrë datën efektive me një vit, d.m.th. 1 Janar 2023, për t'u siguruar shoqërive më shumë kohë për të zbatuar ndryshimet në klasifikimet që rezultojnë nga ndryshimet.
- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe Pasqyrave të Praktikës të SNRF 2: Zbulimi i politikave kontabël (Ndryshimet):** Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janarit 2023 ose më pas me leje të aplikimit të mëparshëm. Ndryshimet sigurojnë udhëzime për zbatimin e gjyqimeve të materialitetit në zbulimet e politikave kontabël. Në veçanti, ndryshimet në SNK 1 zëvendësojnë kërkesën për zbulim të politikave "të rëndësishme" kontabël me kërkesën për zbulim të politikave "materiale" kontabël. Gjithashtu, udhëzimet dhe shembujt ilustrues i shtohen Deklaratës së Praktikës për të ndihmuar në zbatimin e koncepteve të materialitetit kur bëjmë gjyqime në lidhje me zbulimet e politikave kontabël. Stafit drejtues ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndonjë ndikim në pasqyrat financiare.
- **SNK 8 Politikat kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet):** Ndryshimet konsiderohen efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më 1 Janarit 2023 ose më pas me leje të aplikimit të mëparshëm dhe zbatohen në ndryshimet e politikave kontabël dhe ndryshimet e vlerësimeve kontabël që ndodhin në fillimit të asaj periudhe ose më pas . Ndryshimet përfshijnë një përkufizim të ri të vlerësimeve kontabël, të përcaktuar si shuma monetare në pasqyrat financiare që janë subjekt i pasigurive në matje. Gjithashtu, ndryshimet qartësojnë se cilat janë ndryshime në vlerën kontabël dhe se si ato ndryshojnë përmes ndryshimeve në politikat kontabël dhe korrigjimeve të gabimeve. Stafit drejtues ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndonjë ndikim në pasqyrat financiare.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

7. Standarde e publikuara, por ende jo efektive (vazhdim)

- **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit; SNK 16 Aktivet afatgjata materiale; SNK 37 Provigjone, Detyrime e Kushtëzuara dhe Aktivet e Kushtëzuara si dhe Përmirësime Vjetore 2018-2020 (Ndryshimet)** - Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 Janarit 2022 ose më pas me leje për aplikim të mëparshëm. BSNK lëshoi ndryshimet me veprim të ngushtë në Standardet e SNRF si më poshtë:
 - **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit (Ndryshimet)** përditëson një referencë në SNRF 3 në Kornizën Konceptual për Raportimet Financiare pa ndryshuar kërkesat e kontabilitetit për kombinimet e biznesit.
 - **SNK 16 Aktivet afatgjata materiale (Ndryshimet)** ndalon Bankën të zbresë nga kostot e aktiveve afatgjata materiale të marra nga shitja e artikujve të prodhuar ndërsa Banka po përgatit aktivet për përdorimin që ka menduar. Nga ana tjetër, një Bankë do të njohë të ardhurat e shitjeve të tilla dhe kostot në lidhje me fitimin ose humbjen.
 - **SNK 37 Provigjonet, Detyrimet e Kushtëzuara dhe Aktivet e Kushtëzuara (Ndryshimet)** qartësojnë se cilat kosto përfshin një Bankë në përcaktimin e kostove për përmbushjen e një kontrate për qëllimin e vlerësimit nëse një kontratë është e vështirë.
 - **Përmirësimet Vjetore 2018-2020** bëjnë ndryshime të vogla në SNRF 1 Miratimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare në Raportimet Financiare, SNRF 9 Instrumentet Financiare, SNK 41 Bujqësia dhe Shembuj ilustrues që shoqërojnë SNRF 16 Qiratë.
- **Reforma e Normës së Interesit - Faza 2 - SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16 (Ndryshimet)** - Në gusht 2020, IASB publikoi Reformën e Normës së Interesit - Faza 2, Ndryshimet e SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16, duke përfunduar punën e tij në përgjigje të reformës IBOR. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janarit 2021 ose pas me leje për aplikim të mëparshëm. Ndërsa aplikimi është retrospektive, një entitet nuk kërkon të rideklarojë periudhat e mëparshme.

Banka zgjedh të mos miratojë këto standarde, rishikime dhe interpretime para datave të tyre efektive. Banka parashikon se miratimi i këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve nuk do të kenë ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës në periudhën e aplikimit fillestar.

8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit

Banka bën vlerësime dhe gjykime që prekin shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet çmohen vazhdimisht dhe bazohen në përvojën historike dhe faktorë të tjerë, përfshirë pritjet e ngjarjeve të ardhshme për të cilat besohet se janë të arsyeshme sipas rrethanave.

(a) Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënive

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi si në SNRF 9 për të gjitha kategoritë e aktiveve financiare në fushëveprim kërkon gjykim, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohën e flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga zhvlerësimi dhe vlerësimit të një rritje të konsiderueshme të rrezik të kredisë. Këto vlerësime nxiten nga një numër faktorësh, ndryshime të cilat mund të rezultojnë në nivele të ndryshme zbritjesh. Llogaritjet HPK të Bankës janë rezultate të modeleve komplekse me një numër supozimesh themelore në lidhje me zgjedhjen e inputeve variabël dhe ndërvarësitë e tyre. Elementet e modeleve HPK që konsiderohen gjykime dhe vlerësime kontabël përfshijnë:

- Modeli i klasifikimit të kredisë së brendshme të Bankës, i cili cakton Probabilitetin e Mospagimit sipas klasave individuale.
- Kriteret e Bankës për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe kështu zbritjet për aktivet financiare duhet të maten në bazë të LTHPK dhe vlerësimit cilësor.
- Segmentimi i aktiveve financiare kur HPK i tyre vlerësohet në bazë kolektive.
- Zhvillimi i modeleve HPK, përfshirë formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve.
- Përcaktimi i pjesëmarrjeve përmes skenarëve makroekonomikë dhe inputeve ekonomike, siç janë nivelet e papunësisë dhe vlerat e kolateralit, dhe efekti tek Probabiliteti i Mospagimit, ekspozimi ndaj mospagimit dhe humbja e ardhur nga mospagimi.
- Përzgjedhja e skenareve makroekonomike të ardhshme në kërkim dhe peshimi i probabilitetit të tyre, për të nxjerrë inputet ekonomike në modelet HPK.

Ka qenë politika e Bankës rishikimi në mënyrë të rregullt i modeleve të saj në kontekstin e përvojës aktuale të humbjes dhe të rregullojë kur është e nevojshme. Modele të tilla përfshijnë zhvillime makroekonomike të vitit 2020 dhe parashikime për vitin 2021, duke u zbutur gjatë një periudhe dy vjeçare për qëllimin e vlerësimit të FLI.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve (vazhdim)

Moratoriumet në përgjigje të Covid-19, në masën që ato nuk ishin specifike për huamarrësit, por më tepër të adresuara në gamë e gjerë të klasave të produkteve dhe konsumatorëve, nuk janë klasifikuar automatikisht si masa të ristrukturimit, si për SNRF 9 dhe përcaktimin e mospagimit.

Më sipër nuk është hequr detyrimi i Bankës për të vlerësuar cilësinë e kredisë ndaj ekspozimeve dhe për këtë arsye të identifikojë situatat e pamundësisë për të paguar huamarrësit, gjë e cila është pasqyruar në klasifikimin fazor në përputhje me rrethanat.

Kushtet e ofruara nën moratoriumin nuk çuan domosdoshmërisht në një ri-klasifikim të ndonjë kredie nën përkufizimin e ristrukturimit, i lindur si i kryer ose jo të kryer, pasi përkufizimi i ristrukturimit është projektuar që të raportohet kur institucionet e kreditit të ofrojnë masa specifike për të ndihmuar një huamarrës specifik i cili po përjeton ose ka të ngjarë të përjetojë vështirësi të përkohshme financiare me detyrimet e tyre të ripagimit. Vlerësimi individual i vështirësive financiare të huamarrësit dhe sigurimi i masave të përshtatura për këtë situatë financiare të atij huamarrësi janë në thelbin e përkufizimit e mospagimit.

Banka synon të bëjë dallimin midis detyruesve, për të cilët gjendja e kredisë nuk do të ndikohet në mënyrë të konsiderueshme nga situata aktuale në planin afatgjatë, nga ata që nuk kanë gjasa të rikthejnë aftësinë e tyre për kredi. Gjatë ushtrimit të këtij diskriminimi, Banka ka lehtësuar çdo efekt të mundshëm në shkëmbim e transferimeve ndërmjet fazave dhe ka shmangur ekzagjerimin e efekteve të shokut.

(b) Vlera e drejtë e instrumentit financiar

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt në tregun kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes në kushtet aktuale të tregut (d.m.th., një çmim dalje) pavarësisht nëse ai çmim është drejtpërdrejt i mbikëqyrur ose i çmuar nëpërmjet përdorimit të teknike tjetër vlerësimi. Kur vlerat e drejta të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të rrjedhin nga tregjet e mbikëqyrura, ato përcaktohen duke përdorur një larmi teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele merren nga tregjet e mbikëqyrura kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, vlerësimi kërkohet në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë shumat e likuiditetit dhe inputeve të modelit që lidhen me zëra të tillë si rreziku i kredisë (si i Bankës ashtu dhe i palëve homologe), rregullimet e vlerës së financimit, lidhjen reciproke dhe paqëndrueshmërinë. Për më shumë detaje rreth përcaktimit të vlerës së drejtë, ju lutemi shikoni Shënimin 6.3 dhe Shënimin 9.4. Gjatë vitit 2020, banka ka bërë ndryshimet e mëposhtme në vlerësimet në lidhje me portofolin e saj të letrave me vlerë:

- Humbja e të Ardhurave nga Mospagimi i letrave me vlerë të qeverisë ndryshon nga një Humbja e të Ardhurave nga Mospagimi që i referohet të gjitha ngjarjeve të paracaktuara sovraane sipas informacionit publik të Moody's, në një Humbje më specifike të të Ardhurave nga Mospagimi që i referohet mospagimit të borxheve sovraane që i përkasin letrat me vlerë të Bankës;
- PD e ndryshuara të palëve homologëve nga PD e palëve të përgjithshme në PD specifike e lidhur me palët që pasqyrojnë më saktësisht rrezikun e palës homologe;
- LGD e letrave të tjera jo-sovraane ndryshon nga LGD e përgjithshme në një LGD me përfaqësues specifikë të sigurisë .

Ndryshimet e mësipërme të vlerësuarra kanë krijuar një ndikim pozitiv në pasqyrat financiare prej afërsisht 267,741 mijë lekë. Nëse banka do të zbatohet të njëjtat vlerësime deri në fund të vitit 2019, zhvlerësimi i portofolit të letrave me vlerë do të ishte rritur gjatë vitit 2020 me afërsisht 4,625 mijë lekë si rezultat i përditësimeve në vlerat e parametrave.

(c) Ekspozimet tatimore

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe nëse tatimet dhe interesat shtesë mund të jenë detyrim për tu paguar. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një seri gjykimesh në lidhje me ngjarjet e ardhshme. Informacioni i ri mund të bëhet i disponueshëm që bën që Banka të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën kur është bërë një përcaktim i tillë.

(d) Aktivitet tatimore të shtyra

Aktivitet tatimore të shtyra njihen me diferencat e përkohshme në atë masë që është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm, ndaj të cilit mund të përdoren humbjet. Kërkohet gjykim për të përcaktuar shumën e aktiveve tatimore të shtyra që mund të njihen, bazuar mbi kohëzgjatjen e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatueshme të ardhshme, së bashku me strategjitë e planifikimit të tatimit në të ardhmen.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

(e) Rreziku i çështjeve gjyqësore

Drejtimi i Bankës ka krijuar një proces të brendshëm në lidhje me njohjen dhe matjen e provigjoneve dhe detyrimeve të kushtëzuara për shkak të çështjeve gjyqësore aktuale ose të paralajmëruara. Supozimet kryesore në lidhje me gjasat dhe madhësinë e një rrjedhje të burimeve bazohen në këshillat juridike të brendshme dhe të jashtme, duke ndjekur strategjitë përkatëse të suksesshme mbrojtëse kundër veprimeve pasuese. Çdo veprim dhe rrezik përkatës vlerësohet në bazë të meritave të tij dhe nga detyrimi thelbësor konstruktiv ose ligjor dhe vlerësimi i flukseve monetare që konsiderohen të pagueshme. Drejtimi beson se procese gjyqësore ekzistuese ose të mundshme në të ardhmen janë të largëta, megjithatë për shkak të shkaqeve përtej sfondit dhe kornizës ligjore mund të nxiten rreziqe të mëtejshme.

(f) Përcaktimi i afatit të qirasë për kontratat e qirasë me opsione rinovimi dhe ndërprerje (Banka si qiramarrëse)

Banka e përcakton afatin e qirasë si afat të paanullueshëm të qirasë, së bashku me çdo periudhë të mbuluar nëpërmjet opsionit për ta zgjatur qiranë nëse ka siguri të arsyeshme se mund ta aplikojë, ose të çdo periudhë të mbuluar nëpërmjet një opsioni për të ndërprerë qiranë, nëse ka siguri të arsyeshme se mund ta aplikojë. Banka ka shumë kontrata qiraje që përfshijnë opsionin e zgjatjes dhe ndërprerjes së kontratës. Banka aplikon gjykimin për të vlerësuar nëse ka siguri të arsyeshme se mund ta aplikojë apo jo mundësinë e rinovimit ose përfundimit të qirasë. Kjo do të thotë, i konsideron të gjithë faktorët e rëndësishëm që krijojnë një nxitje ekonomike për të që të ushtrojë ose opsionin e rinovimit ose të ndërprerjes së kontratës.

Pas datës së fillimit, Banka rivlerëson afatin e qirasë nëse ka një ngjarje të rëndësishme ose ndryshim në rrethanat që janë nën kontrollin e saj që ndikon në aftësinë e saj për të ushtruar ose për të mos ushtruar mundësinë e rinovimit ose ndërprerjes së kontratës (p.sh., krijimi i përmirësimeve të rëndësishme të qirasë ose përshtatjen e rëndësishme të aktivitetit të dhënë me qira).

(g) Vlerësimi i normës rritëse të huamarrjes

Banka nuk mund të përcaktojë menjëherë normën e interesit të nënkuptuar në qira, prandaj, përdor normën e saj rritëse të interesit të huamarrjes ("IBR") për të matur detyrimet e qirasë. IBR është norma e interesit që Banka do të duhet të paguante për të marrë hua për një afat të ngjashëm, dhe me një siguri të ngjashme, fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me një vlerë të ngjashme me aktivin me të drejtë përdorimi në një mjedis të ngjashëm ekonomik. Prandaj, IBR pasqyron atë që Banka "do të duhet të paguante", e cila kërkon vlerësim kur nuk janë në dispozicion norma të mbikëqyrura ose kur ato duhet të rregullohen për të pasqyruar afat dhe kushtet e qirasë.

9. Menaxhimi i rrezikut financiar

Aktivitetet e Bankës e ekspozojnë atë në një sërë rreziqesh financiare dhe ato aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e një shkalle rreziku ose kombinimi të rreziqeve. Marrja e rrezikut është thelbësore për biznesin financiar, dhe rreziqet operationale janë një pasojë e pashmangshme e të qenët në biznes. Qëllimi i Bankës është pra të arrijë një ekuilibër të duhur midis rrezikut dhe kthimit dhe të minimizojë efektet e mundshme negative në performancën financiare të Bankës.

Politikat e administrimit të rrezikut të Bankës janë hartuar për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, për të vendosur kufijtë dhe kontrollet e duhura të rreziqeve, dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e kufijve me anë të sistemeve të besueshme dhe të azhuruara të informacionit.

Banka rishikon rregullisht politikat dhe sistemet e saj të administrimit të rrezikut për të pasqyruar ndryshimet në tregjet, produktet dhe praktikat më të mira të shfaqura.

Menaxhimi i rrezikut kryhet nga një departament i pavarur i rrezikut në Bankë nën politikat e aprovuara nga Bordi i Drejtorëve. Bordi siguron parime të shkruara për menaxhimin e përgjithshëm të rrezikut, si dhe politika të shkruara që mbulojnë fusha specifike, të tilla si, rreziku i kreditit, rreziku i këmbimit valutor, rreziku i normës së interesit dhe rreziku i likuiditetit.

Për më tepër, auditimi i brendshëm është përgjegjës për rishikimin e pavarur të menaxhimit të rrezikut dhe mjedisit të kontrollit. Llojet më të rëndësishme të rreziqeve të adresuara nga Banka janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit, rreziku i tregut dhe rreziku operacional. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e monedhës (përfshirë rrezikun e sigurisë së informacionit), normën e interesit dhe rrezikun tjetër të çmimit.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdimi)

9.1. Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes për Bankën, që rrjedh nga mospërbushja e mundshme e palës homologe të detyrimeve të saj kontraktuale. Tirana Bank bën analizën e spektrit të plotë të rrezikut të kredisë, përfshirë nënkategoritë e tij, siç janë rreziku i huazimit, rreziku i palës homologe, rreziku i emetuesit, rreziku i shlyerjes, rreziku i përqendrimit, rreziku i huadhënies në monedhë të huaj, rreziku sovran dhe rreziku i mbetur. Një vlerësim i tillë përkthehet në vlerësimin e brendshëm të nevojës së kapitalit për rrezik kredie. Rreziku i kredisë është rreziku më material për bankën që kërkon pjesën më të madhe të kapitalit minimal dhe rrjedh kryesisht nga aktivitetet e huadhënies (kredi dhe paradhënie) për klientët dhe investimet në letrat me vlerë të paraqitura në strukturën e tij të bilancit. Ekspozimet në dhe jashtë bilancit janë analizuar në lidhje me humbjen e mundshme që ato mund të prodhojnë dhe sigurohen në përputhje me rrethanat, sipas metodologjive të dokumentuara të provigjionimit, të aprovuara nga Këshilli Drejtues.

Parimet e Bankës për Qeverisjen e Korporatës sigurojnë ndarjen e duhur të përgjegjësisë dhe përgjegjshmërisë bazuar në origjinën e rrezikut, duke synuar përafrimin e procesit të marrjes së rrezikut me oreksin e rrezikut. Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të kredisë monitorohet rregullisht në lidhje me oreksin e rrezikut të aprovuar duke siguruar që profili i rrezikut të Bankës të mbetet brenda niveleve të pranueshme. Devijimet, nëse ka, nga oreksi i rrezikut përshkallëzohen sipas Këshillit Drejtues. Objektivat kryesore të Menaxhimit të Riskut të Kredisë së Bankës janë:

- 1) Vendosja e politikave të centralizuara në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore;
- 2) Monitorimi i portofolit të Bankës të ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë.
- 3) Menaxhimi i rrezikut në mënyrë aktive për të identifikuar dhe analizuar rrezikun në një fazë të hershme
- 4) Krijimi i një funksioni të administrimit të rrezikut të pavarur nga linjat tregtare të biznesit
- 5) Integrimi i funksionit të administrimit të rrezikut në procesin organizativ të biznesit
- 6) Raportimi mbi rrezikun në të gjithë organizatën

Komiteti i Auditit dhe Departamenti i Auditimit të Brendshëm ndjekin pajtueshmërinë me politikat dhe procedurat. Më 31 Dhjetor 2020, 20 - klientët më të lartë të Bankës kanë një ekspozim prej 11,546 mijë lekësh (2019: 11,546 mijë lekë) që përfaqëson 35,0% të portofolit bruto (2019: 35,0%) e portofolit bruto.

9.1.1. Rreziku i kredisë

Procedurat e përshkruara më poshtë kanë të bëjnë me matjet e rrezikut të kredisë për qëllime operacionale, si dhe për raportimin sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë dhe SNRF-ve. Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënies për raportimin financiar përcaktohen bazuar në procedurat e përshkruara në Shënimin 9.1.3.

(a) Huatë dhe paradhëniet

Në matjen e rrezikut të kredisë së huasë dhe paradhënies për klientët dhe bankat në një nivel palësh homologe, Banka pasqyron tre komponentë (i) probabilitetin e mospagesës nga klienti ose palë homologe detyrimeve të saj kontraktuale; (ii) ekspozimet aktuale ndaj palës homologe dhe zhvillimin e saj të mundshëm në të ardhmen, nga e cila Banka rrjedh "ekspozimin në gjendje mospagese"; dhe (iii) raportin e mundshëm të rikuperimit të detyrimeve të pashlyera ("humbje e ardhur nga mospagimi").

(i) Banka vlerëson probabilitetin e mospagesës së palëve individuale të biznesit bazuar në një planifikim të probabiliteteve të mospagesës dhe vlerësimit të brendshëm të klienti. Klientët e biznesit janë grupuar në pesë kategori kryesore që përmbajnë klientë me vlerësime që përfaqësojnë karakteristikat të ngjashme të rrezikut të kredisë. Shkalla e vlerësimit të Bankës, e treguar në vijim, pasqyron gamën e probabiliteteve të mospagesës të përcaktuara për secilën klasë vlerësimi. Kjo do të thotë që, në parim, ekspozimet migrojnë midis klasave si vlerësimi i probabilitetit të tyre për ndryshime të mospagesës. Mjetet e vlerësimit mbahen nën rishikim dhe azhurnohen sipas nevojës. Banka certifikon rregullisht performancën e vlerësimit dhe fuqinë e tyre parashikuese në lidhje me rastet e mospagimit.

Shkalla e vlerësimit të brendshëm të bankës

Vlerësimi i bankës	Përshkrimi i shkallës
A	Investim
B	Standard
C	Monitorim i veçantë
D	Nën standard
E	Të dyshimtë dhe të humbur

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdimi)

9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

9.1.1. Matja e rrezikut të kredisë (vazhdim)

Kriteri për klasifikimin e aktiveve financiare në grupet A, B, C, D dhe E janë si më poshtë:

Aktivitetet financiare klasifikohen në Grupin A nëse janë ndaj debitorëve që janë vlerësuar në vlerësimet e shkallës së investimeve nga agjencitë e vlerësimit të jashtëm, p.sh. Moody's, S&P, Fitch, pavarësisht nga vlerësimi i brendshëm i MRA. Banka nuk ka klientë të tillë më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019.

Aktivitetet financiare klasifikohen në Grupin B nëse ato janë kundrejt:

- Bankës së Shqipërisë dhe Qeverisë Shqiptare;
- Debitorëve të cilët nuk është e mundur të jenë në mospagim dhe që i paguajnë detyrimet e tyre brenda afatit të maturimit, ose me një vonesë prej 30 ditësh; dhe
- ekspozimeve të siguruara nëpërmjet kolateralit mbrojtës i njohur si kolateral i klasit të parë.

Aktivitetet financiare klasifikohen në Grupin C nëse janë kundrejt debitorëve:

- Flukset monetare të së cilëve vlerësohen si të mjaftueshme për të përmbushur në kohë detyrimet e tij, pavarësisht nëse pozicioni aktual i tij financiar vlerësohet si i dobët, pa shenja të përkeqësimit të mëtejshëm në të ardhmen; dhe
- të cilët shlyejnë detyrimet e tyre me vonesë deri në 30 ditë, me raste me vonesë ditore që zgjat nga 31 në 90 ditë.

Aktivitetet financiare klasifikohen në Grupin D nëse janë kundrejt debitorëve:

- për të cilët është vlerësuar një mungesë mjaftueshmërie e flukseve të mjeteve monetare për shlyerjen e rregullt të detyrimeve të maturuara;
- që shlyejnë detyrimet e tyre me vonesë deri në 90 ditë, herë pas here me vonesë nga 91 deri 180 ditë;
- që janë dukshëm me pamjaftueshmëri kapitali;
- që nuk kanë burime të mjaftueshme afatgjata të kapitalit për financimin e investimeve afatgjata; dhe
- prej të cilëve banka nuk pret të marrë informacion aktualisht të kënaqshëm ose dokumentacion të përshtatshëm në lidhje me shlyerjen e detyrimeve.

Aktivitetet financiare klasifikohen në Grupin E nëse janë kundrejt debitorëve:

- për të cilën ekziston një mundësi e fortë e humbjes së një pjese të aktivitetit financiar;
- që shlyejnë detyrimet e tyre me vonesë më shumë se 90 deri në 180 ditë, herë pas here me vonesë midis 181 deri në 360 ditë;
- të cilët kanë paaftësi paguese;
- për të cilët është nisur një mocion për fillimin e procesit të likuidimit ose deklarimit të falimentimit dhe është dorëzuar në gjykatën e përkohshme;
- që janë në proces të reformimit ose në procesin e likuidimit;
- që kanë deklaruar falimentin;
- nga të cilët nuk pritet asnjë shlyerje; dhe
- me baza juridike të diskutueshme.

(ii) Ekspozimi në mospagim bazohet në shumat që Banka pret të marrë në kohën e mospagimit. Për shembull, për një kredi kjo është vlera e pasqyrës. Për një angazhim, Banka përfshin çdo shumë të tërhequr tashmë plus shumën e mëtejshme që mund të jetë tërhequr në kohën e mospagimit, nëse kjo ndodh.

(iii) Humbja e ardhur nga mospagimi ose ashpërsia e humbjes përfaqëson pritshmërinë e Bankës për masën e humbjes së një pretendimi, nëse ndodh një mospagim. Shprehet si humbje përqindje për njësi e ekspozimit dhe zakonisht ndryshon sipas llojit të palëve, llojit dhe vjetërsisë së pretendimit dhe disponueshmërisë së kolateralit ose zbutjeve të tjera të kredisë.

(b) Letrat me vlerë të borxhit dhe bonot e tjera

Për letrat me vlerë të borxhit dhe bonot e tjera, departamenti i rrezikut për administrimin e ekspozimeve të rrezikut të kredisë përdor vlerësime në varësi të emetuesit. Investimet në Obligacione të Qeverisë Shqiptare dhe Bono të Thesarit shihen si një mënyrë për të fituar një planifikim më të mirë së kredisë dhe për të mbajtur një burim të disponueshëm për të përmbushur kërkesat e financimit në të njëjtën kohë.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdimi)

9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

9.1.2. Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat e zbutjes

Banka menaxhon, kufizon dhe kontrollon përqendrimit e rrezikut kreditor kudo që ato identifikohen – në veçanti, për palë individuale dhe grupe dhe për industri dhe vende.

Banka strukturon nivelet e rrezikut kreditor që ajo ndërmerr duke vendosur kufizime mbi shumat e pranuar të rrezikut në lidhje me një huamarrës dhe në lidhje me segmentimet gjeografike dhe industriale. Këto rreziqe monitorohen rast pas rasti dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor dhe më të shpeshtë kur është e nevojshme. Limitet në lidhje me nivelet e rrezikut kreditor sipas produkteve dhe sektorëve të industrisë miratohen nga Bordi i Drejtorëve.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë gjithashtu menaxhohet përmes analizës së rregullt të aftësisë së huamarrësve dhe huamarrësve potencialë për të përmbushur detyrimet e ripagimit të interesit dhe të principalit dhe duke ndryshuar këto kufij kreditimi kur është e përshtatshme.

Disa masa të tjera specifike për kontroll dhe zbutje përshkruhen më poshtë.

(a) Kolaterali

Banka përdor një sërë politikash dhe praktikash për të lehtësuar rrezikun e kredisë. Më tradicionale mes tyre është marrja e sigurisë për paradhëniet e fondeve, si një praktikë e zakonshme.

Banka zbaton udhëzime mbi pranueshmërinë e kategorive specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit për huatë dhe paradhëniet janë:

- Paraja, garancitë e klasit të parë bankar dhe të shoqërive;
- Hipoteka mbi pronat rezidenciale;
- Peng mbi aktivet e biznesit si ndërtesa, inventarë dhe llogari të arkëtueshme; dhe
- Peng mbi instrumente financiare siç janë letrat me vlerë të borxhit dhe kapitali i vet.

Huatë ndaj korporatave dhe individëve përgjithësisht janë të siguruara; paradhëniet dhe kartat e kreditit për individët janë të siguruara me depozita dhe kolateral në rastin e klientëve kredie deri në shumën e plotë të principalit, interesave dhe shpenzimeve të tjera. Për më tepër, në mënyrë që të minimizohet humbja e kredisë, banka kërkon kolateral shtesë nga palët sapo vihen re tregues për zhvlerësim për huatë dhe paradhëniet individuale përkatëse.

Letrat me vlerë të borxhit, thesari dhe faturat e tjera të pranueshme janë përgjithësisht të pasigurta.

(b) Kushtëzime të lidhura me huanë

Qëllimi kryesorë i këtyre instrumenteve është sigurimi i fondeve për klientin sipas kërkesave. Letrat e garancisë dhe ato pezull të kredisë kanë të njëjtin rrezik kredie si huatë dhe sigurohen me po atë kolateral si huatë. Letrat e kredisë dokumentare dhe tregtare - të cilat janë angazhime të shkruara të bankës për llogari të klientit, ku një palë e tretë autorizohet të tërheqë shuma të specifikuar në bankë, kolateralizohen me dërgesën përkatëse të mirave dhe mbartin kështu më pak risk sesa një hua e drejtpërdrejtë.

Angazhimet për të zgjeruar huanë paraqesin pjesë të papërdorur të autorizimit për të zgjeruar kredinë në formë huaje, garancie, letra kredie. Në lidhje me rrezikun kreditor mbi angazhimet për të zgjeruar kredinë, banka është e ekspozuar ndaj humbjes së shumës së barabartë me angazhimin e papërdorur.

Sidoqoftë, shumat e mundshme e humbjes është më e vogël se angazhimet totale të papërdorura, pasi shumica e angazhimeve për zgjerimin e kredisë varen nga klientët që ruajnë standarde specifike të kredisë. Banka monitoron afatin e maturimit të angazhimeve të kredisë sepse angazhimet afatgjata në përgjithësi kanë një shkallë më të madhe të rrezikut të kredisë sesa angazhimet afatshkurtra.

9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provigjonimit

Banka duhet të njohë një rezervë për humbjet e pritshme të kredisë për një aktiv financiar, një kontratë qiraje, një aktiv të kontratës ose një angazhim kredie dhe një kontratë të garancisë financiare për të cilën aplikohen kërkesat për zhvlerësim.

Aktivtë financiarë që i nënshtrohen përlllogaritjes së zhvlerësimit janë këto:

- a) aktivtë financiarë të matura me koston e amortizuar
- b) aktivtë financiarë të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse
- c) arkëtimet nga qiraja
- d) aktivtë e kontratës
- e) angazhimet e huasë për të akorduar një kredi me një kontratë të garancisë financiare nën normën e interesit të tregut.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provigjonimit (vazhdim)

Bankës i kërkohet të masë humbjet e pritshme të kredisë së një instrumenti financiar në një mënyrë që pasqyron:

- a) një rezultat të pavarur, matur duke përdorur një mesatare të ponderuar të rezultateve të ngjarjeve me probabilitete të ndryshme;
- b) vlerën në kohë të parasë; dhe
- c) informacion të arsyeshëm dhe të argumentuar që banka disponon pa kosto ose përpjekje të shtuara në datën e raportimit për ngjarje e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike.

Humbjet e pritshme të kredisë janë një vlerësim i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë (d.m.th. vlera aktuale e të gjitha mungesave në mjete monetare) gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar. Një mungesë mjeteve monetare është diference midis fluksit të mjeteve monetare që janë detyrim ndaj Bankës në përputhje me kontratën dhe flukset monetare që Banka pret të marrë. Për shkak se humbjet e pritura të kredisë marrin në konsideratë shumën dhe kohën e pagesave, një humbje kredie lind edhe nëse Banka pret që të paguhet plotësisht, por më vonë sesa data e përcaktuar në kontratë.

9.1.3.1. Rritje e konsiderueshme në rrezikun kreditor

Në çdo datë raportimi, Banka do të vlerësojë nëse rreziku i kredisë në një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. Kur bën vlerësimin, Banka përdor ndryshimin në rrezikun e mospagimi që ndodh gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar, në vend të ndryshimit në shumën e humbjeve të pritshme të kredisë. Për të bërë këtë vlerësim, duhet të bëhet një krahasim i rrezikut të një mospagimi që ndodh në instrumentin financiar në datën e raportimit me rrezikun e një mospagimi që ndodh në instrumentin financiar në datën e njohjes fillestare me informacion të arsyeshëm dhe mbështetës, që është në dispozicion pa kosto ose përpjekje të shtuara, që është tregues i rritjeve të konsiderueshme të rrezikut të kredisë pasi njohja fillestare duhet të merret në konsideratë.

Rreziku i kredisë në një instrument financiar konsiderohet i ulët, nëse instrumenti financiar ka një rrezik të ulët të mospagimit, huamarrësi ka një kapacitet të fortë për të përmbushur detyrimet e tij kontraktuale të fluksit monetar në afatin e afërt dhe ndryshimet e pafavorshme në kushtet ekonomike dhe të biznesit në një afat më të gjatë mund, por jo domosdoshmërisht, të zvogëlojnë aftësinë e huamarrësit për të përmbushur detyrimet e tij kontraktuale të fluksit të mjeteve monetare. Instrumentet financiare nuk konsiderohen se kanë një rrezik të ulët kredie kur vlerësohen se kanë një rrezik të ulët humbjeje thjesht për shkak të vlerës së kolateralit dhe instrumentit financiar pa atë kolateral nuk do të konsiderohej rrezik i ulët krediti. Instrumentet financiare gjithashtu nuk konsiderohet se kanë një rrezik të ulët kredie thjesht sepse ato kanë një rrezik më të ulët të mospagimit sesa instrumentet e tjerë financiarë të Bankës ose në lidhje me rrezikun e kredisë të juridiksionit brenda të cilit Banka operon.

Nëse informacioni largpamës (forward-looking), i arsyeshëm dhe i faktuar është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të shtuara, Banka nuk mund të mbështetet vetëm në informacionin e kaluara për të përcaktuar nëse rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. Megjithatë, Sidoqoftë, kur informacion më largpamës (forward-looking) se sa statusi "në vonesë" (qoftë në baza individuale ose kolektive) nuk është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të shtuara, Banka mund të përdorë informacionet mbi ngjarje të ndodhura për të përcaktuar nëse ka pasur rritje të ndjeshme në rrezikun kreditor që nga njohja fillestare. Pavarësisht nga mënyra se si Banka vlerëson rritjen e ndjeshme të rrezikut kreditor, ekziston supozimi i arsyeshëm që rreziku kreditor për një aktiv financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare kur pagesat kontraktuale janë me shumë se 30 ditë në vonesë. Banka mund të kundërshtojë këtë supozim në qoftë se ka informacione të arsyeshme dhe të faktuara në dispozicion pa kosto ose përpjekje të shtuara, që tregojnë se rreziku kreditor nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare edhe pse pagesat kontraktuale janë më shumë se 30 ditë në vonesë. Kur ajo përcakton se ka pasur rritje të ndjeshme në rrezikun kreditor para se pagesat kontraktuale të jenë mbi 30 ditë në vonesë, ky supozim nuk aplikohet.

9.1.3.2. Koha e matjes së Humbjeve të Pritshme të Kredisë

Në çdo datë raportimi, Banka mat fondin rezervë për humbjet për një instrument financiar në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetës së instrumentit nëse rreziku kreditor për atë instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. Në rast se në datën e raportimit, rreziku kreditor për një instrument financiar nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duhet të matet fondi rezervë për humbjet e pritshme nga kredia për një periudhë 12 mujore.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provigjonimit (vazhdim)

9.1.3.3 Çështje lidhur me llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë

9.1.3.3.1 Çregjistrimi

Para se të vlerësojë nëse dhe në çfarë mase është i përshtatshëm çregjistrimi, Banka përcakton nëse çregjistrimi duhet të aplikohet për një pjesë të një aktivi financiar (ose një pjesë të një grupi të aktiveve të ngjashme financiare) ose një aktivi financiar (ose një grupi të ngjashëm të aktiveve financiare) në tërësi, si më poshtë:

- a) Çregjistrimi aplikohet për një pjesë të një aktivi financiar (ose një pjesë të një grupi të aktiveve të ngjashme financiare) nëse dhe vetëm nëse pjesa që konsiderohet për çregjistrim plotëson një nga tre kushtet e mëposhtme.
 - i. Pjesa përfshin vetëm flukset monetare të identifikuar posaçërisht nga një aktiv financiar (ose një grup i aktiveve të ngjashme financiare).
 - ii. Pjesa përfshin vetëm një pjesë proporcionale (pro rata) të fluksit monetare nga një aktiv financiar (ose një grup i aktiveve të ngjashme financiare).
 - iii. Pjesa përfshin vetëm një pjesë proporcionale (pro rata) të flukseve monetare të identifikuar posaçërisht nga një aktiv financiar (ose një grup i aktiveve të ngjashme financiare).
- b) Në të gjitha rastet e tjera, çregjistrimi zbatohet për aktivin financiar në tërësinë e tij (ose për grupin e aktiveve të ngjashme financiare në tërësinë e tij).

Banka çregjistron një aktiv financiar kur, dhe vetëm kur:

- a) përfundon afati i të drejtave kontraktuale mbi flukset monetare nga aktivi financiar, ose
- b) transferon aktivin financiar dhe transferimi kualifikohet për çregjistrim.

Në çregjistrimin e një aktivi financiar në tërësi, diferenca midis:

- a) vlerës kontabël (e matur në datën e çregjistrimit) dhe
- b) shumës së marrë (përfshirë çdo aktiv të ri të marrë minus çdo detyrim të ri të marrë) do të njihet në fitim ose humbje.

Nëse aktivi i transferuar është pjesë e një aktivi financiar më të madh dhe pjesa e transferuar kualifikohet për çregjistrim në tërësinë e tij, vlera kontabël e mëparshme e aktivit më të madh financiar ndahet midis pjesës që vazhdon të njihet dhe pjesës që nuk njihet mbi bazën e vlerave relative të drejta të pjesëve në datën e transferimit. Për këtë qëllim, një aktiv shërbimi i pashpërndarë do të trajtohet si një pjesë që vazhdon të njihet. Diferenca midis:

- a) vlerës kontabël (e matur në datën e çregjistrimit) të shpërndarë në pjesën e çregjistruar dhe
- b) shumës së marrë për pjesën e çregjistruar (duke përfshirë çdo aktiv të ri të marrë minus detyrime të reja të supozuara) do të njihet në fitim ose humbje.

9.1.3.3.2. Instrumente të blerë ose të origjinuar nga zhvlerësimi i kredisë (POCI)

Për instrumentet e blerë ose të origjinuar nga zhvlerësimi i kredisë, humbjet e pritshme të kredisë do të skontohehen duke përdorur normën efektive të interesit të rregulluar, të përcaktuar në momentin e njohjes fillestare.

Në datën e raportimit, Banka do të njohë vetëm ndryshimet kumulative nga humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë që në momentin e njohjes fillestare, si humbje e lejuar nga instrumentet e blerë ose të origjinuar nga zhvlerësimi i kredisë.

Në çdo datë raportimi, Banka do të njohë në fitim ose humbje shumën e ndryshimit në humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë si një fitim ose humbje nga zhvlerësimi. Banka njih ndryshimet e favorshme në humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë si fitim nga zhvlerësimi, edhe nëse humbjet e pritshme gjatë jetës janë më të vogla se shumata e humbjeve të pritshme të kredisë që janë përfshirë në vlerësimin fillestar të flukseve të pritshme.

9.1.3.3.3. Aktive financiare të zhvlerësuar të kredisë

Një aktiv financiar është i kredituar-zhvlerësuar kur kanë ndodhur një ose më shumë ngjarje që kanë një ndikim negativ në flukset e ardhshme monetare të këtij aktivi financiar. Dëshmia që një aktiv financiar është zhvlerësuar, përfshijnë të dhëna të vëzhguara në lidhje me ngjarjet e mëposhtme:

- a) vështirësi të konsiderueshme financiare e emetuesit ose huamarrësit;
- b) një shkelje e kontratës, siç është një rast mospagimi ose vonesë në shlyerjen e detyrimit;
- c) huadhënësi (i) i huamarrësit, për arsye ekonomike ose kontraktuale që kanë të bëjnë me vështirësinë financiare të huamarrësit, i kanë dhënë më pas huamarrësit një lehtësi pagesë (a) që huadhënësi (ët) nuk do ta jepte në kushte të tjera;
- d) është e mundshme që huamarrësi të hyjë në falimentim ose në një riorganizim tjetër financiar;

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

9 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provigjonimit (vazhdim)

9.1.3.3 Çështje lidhur me llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë (vazhdim)

9.1.3.3.3. Aktive financiare të zhvlerësuara të kredisë (vazhdim)

- e) zhdukjen e një tregu aktiv për atë aktiv financiar për shkak të vështirësive financiare; ose
- f) blerjen ose emetimin e një aktivi financiar me një skonto të madhe që pasqyron humbjet e ndodhura të kredisë.

Mund të mos jetë e mundur të identifikohet një ngjarje e vetme diskrete - përkundrazi, efekti i kombinuar i disa ngjarjeve mund të shkaktojë kreditim-zhvlerësim të një aktivi financiar.

9.1.3.3.4. Kolektive përkundrejt individuale

Për të përmbushur objektivin e vlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë së aktivitetit financiar për rastet me rritje të ndjeshme të rrezikut kreditor nga njohja fillestare, mund të jetë e nevojshme realizimi i vlerësimit mbi baza kolektive, duke konsideruar informacionin që sinjalizojnë rritje të rrezikut kreditor, për shembull, mbi një grup ose nën-grup instrumentesh financiare. Kjo është për të siguruar që Banka të përmbushë objektivin e vlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë gjatë jetës së aktivitetit, kur ka rritje të ndjeshme në rrezikun kreditor, edhe nëse nuk ka ende sinjale në nivele individuale për rritje të tillë të rrezikut kreditor.

Përgjithësisht pritet që humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë të njihen përpara se një instrument financiar të jetë në vonesë. Në mënyrë tipike, rreziku kreditor rritet ndjeshëm përpara se një instrument financiar të shfaqë vonesa ose të evidentohen ngjarje të tjera të lidhura me huamarrësin (për shembull, një modifikim ose ristrukturim). Rrjedhimisht, kur informacioni i arsyeshëm dhe i faktuar që është më largpamës se informacioni i ndodhur është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të shtuara, ai duhet të përdoret për të vlerësuar ndryshimet në rrezikun kreditor.

Megjithatë, në varësi të natyrës së instrumenteve financiare dhe informacionit të rrezikut kreditor në dispozicion për grupe të veçanta të instrumenteve financiare, Banka mund të mos jetë në gjendje të identifikojë ndryshime të rëndësishme në rrezikun kreditor për instrumente financiare individuale përpara se instrumenti financiar të jetë në vonesë. Ky mund të jetë rasti i instrumenteve financiare siç janë kreditë e tregtueshme për të cilat ka pak ose aspak informacion të përditësuar të rrezikut kreditor të marrë dhe monitoruar në mënyrë rutinë mbi baza individuale, deri sa klienti shfaq shkelje të kushteve kontraktuale. Nëse ndryshimet në rrezikun kreditor për instrumente financiare individuale nuk identifikohen përpara se ato të jenë në vonesë, një fond rezervë bazuar vetëm në informacionin mbi kredinë në nivel instrumenti financiar individual nuk do të përfaqësonte ndryshimet në rrezikun kreditor që nga njohja fillestare.

Në disa rrethana, Banka nuk ka informacion të arsyeshëm dhe të faktuar në dispozicion të siguruara pa kosto ose përpjekje shtesë për të matur humbjet e pritshme të kredisë gjatë jetës së asetit në baza individuale. Në këtë rast, humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetës së aktivitetit duhet të njihen në baza kolektive, të cilat konsiderojnë të dhëna gjithëpërfshirëse të rrezikut kreditor. Ky informacion gjithëpërfshirës për rrezikun kreditor duhet të përfshijë jo vetëm informacionin e kaluar (ndodhur), por edhe të gjitha informacionet përkatëse të kredisë, duke përfshirë informacionin makroekonomik të pritshëm, me qëllim përafrimin e rezultatit të njohjes së humbjeve të pritshme të kredisë gjatë jetës, kur ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut kreditor që nga njohja fillestare në nivel instrumenti individual.

Me qëllim përcaktimin e rritjeve të konsiderueshme në rrezikun kreditor dhe njohjen e një fondi rezervë për humbjet në baza kolektive, Banka grupon instrumentet financiare në bazë të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut kreditor me objektiv realizimin një analizë që mundëson identifikimin në kohën e duhur të një rritjeje të ndjeshme të rrezikut kreditor. Banka nuk duhet të kompromentojë këtë informacion duke grupuar instrumente financiare me karakteristika të ndryshme rreziku.

9.1.3.3.5. Rezultati nga probabiliteti i ponderuar

Qëllimi i vlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë nuk është as vlerësimi i një skenari të rastit më të keq të humbjeve dhe as vlerësimi i skenarit të rastit më të mirë të tyre. Përkundrazi, një vlerësim i humbjeve të pritshme të kredisë gjithmonë duhet të pasqyrojë që humbja të ndodhë dhe mundësinë që humbja të mos ndodhë edhe nëse rezultati pritet të jetë pa humbje.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.4. Cilësia e kredisë**

Tabelat e mëposhtme tregojnë informacione në lidhje me cilësinë e kredisë së Aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar:

Mjetet monetare dhe tepricat me Bankën Qendrore

Më 31 Dhjetor 2020					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Standard	6.972.830	-	-	-	6.972.830
Monitorim i veçantë, Nën standard të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
Tepricat totale bruto	6.972.830	-	-	-	6.972.830
Standard	12	-	-	-	12
Monitorim i veçantë, Nën standard të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
Fondi i zhvlerësimit në total	12	-	-	-	12
Tepricat neto të zhvlerësimit	6.972.818	-	-	-	6.972.818

Më 31 Dhjetor 2019					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Standard	6.867.746	-	-	-	6.867.746
Monitorim i veçantë, Nën standard të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
Tepricat totale bruto	6.867.746	-	-	-	6.867.746
Standard	159	-	-	-	159
Monitorim i veçantë, Nën standard të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
Fondi i zhvlerësimit në total	159	-	-	-	159
Tepricat neto të zhvlerësimit	6.867.587	-	-	-	6.867.587

Detyrimet nga bankat

Më 31 Dhjetor 2020					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Standard	5.817.375	-	-	-	5.817.375
Monitorim i veçantë, Nën standard të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
Tepricat totale bruto	5.817.375	-	-	-	5.817.375
Standard	197	-	-	-	197
Monitorim i veçantë, Nën standard të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
Fondi i zhvlerësimit në total	197	-	-	-	197
Tepricat neto të zhvlerësimit	5.817.178	-	-	-	5.817.178

Më 31 Dhjetor 2019					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Standard	3.897.337	-	-	-	3.897.337
Monitorim i veçantë, Nën standard të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
Tepricat totale bruto	3.897.337	-	-	-	3.897.337
Standard	556	-	-	-	556
Monitorim i veçantë, Nën standard të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
Fondi i zhvlerësimit në total	556	-	-	-	556
Tepricat neto të zhvlerësimit	3.896.781	-	-	-	3.896.781

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.4. Cilësia e kredisë (vazhdim)****Hua dhe paradhënie për Klientët**

Më 31 Dhjetor 2020					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Standard	34.235.640	973.795	7.665	-	35.217.099
Monitorimi i veçantë	43.554	1.648.637	250.408	-	1.942.600
Nën standard	-	-	781.076	-	781.076
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	2.104.381	-	2.104.381
Tepricat totale bruto	34.279.194	2.622.432	3.143.529		40.045.156
Standard	463.537	109.739	1.743	-	575.020
Monitorimi i veçantë	184	198.182	68.190	-	266.556
Nën standard	-	-	194.175	-	194.175
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	1.018.273	-	1.018.273
Fondi i zhvlerësimit në total	463.721	307.921	1.282.381		2.054.024
Tepricat neto të zhvlerësimit	33.815.473	2.314.511	1.861.148		37.991.132

Më 31 Dhjetor 2019					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Standard	27.215.695	1.581.016	5.377	-	28.802.088
Monitorimi i veçantë	22.742	493.156	218.075	-	733.974
Nën standard	-	-	747.349	-	747.349
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	2.667.079	-	2.667.079
Tepricat totale bruto	27.238.437	2.074.172	3.637.881		32.950.490
Standard	310.026	72.879	437	-	383.342
Monitorimi i veçantë	53	50.627	60.197	-	110.878
Nën standard	-	-	86.351	-	86.351
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	1.190.829	-	1.190.829
Fondi i zhvlerësimit në total	310.079	123.506	1.337.814		1.771.400
Tepricat neto të zhvlerësimit	26.928.358	1.950.666	2.300.067		31.179.091

Sistemi i brendshëm i vlerësimit i përshkruara në Shënimin 9.1.1 fokusohet më tepër në lidhjen e cilësisë me kredinë nga pikëpamja e aktivitetit të huadhënies dhe investimeve.

Fondi i zhvlerësimit i paraqitur në bilanc në fund të vitit përftohet nga secila prej pesë kategorive të shkallëve të vlerësimit të brendshëm. Megjithatë, shumica e fondit të zhvlerësimit vijnë nga dy renditjet e poshtme. Tabela më poshtë tregon përqindjen e zërave të bilancit të Bankës në lidhje me kreditë dhe paradhëniet dhe fondin e zhvlerësimit përkatës për secilën nga kategoritë të vlerësimit të brendshëm të Bankës:

Vlerësimi i bankës

	2020		2019	
	Huatë dhe paradhënie (%)	Niveli i provigjonit të zhvlerësimit (%)	Huatë dhe paradhënie (%)	Niveli i provigjonit të zhvlerësimit (%)
Shkalla e investimeve	-	-	-	-
Standard	87,94	1,63	87,41	1,33
Monitorimi i veçantë	4,85	13,72	2,23	15,07
Nënstandard	1,95	24,86	2,27	11,53
Të dyshimta dhe të humbura	5,26	48,39	8,09	44,55
Totali	100	5,13	100	5,36

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumtat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.5. Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut kreditor pa marrë parasysh kolateralin dhe garanci të tjera të kredisë**

	Ekspozimi maksimal	
	2020	2019
Ekspozimet ndaj rrezikut kreditor lidhur me aktivet në bilanc janë si më poshtë:		
Mjete monetare dhe llogaritë me Bankën Qendrore	5.768.788	5.289.070
Detyrimet nga bankat	5.817.178	3.896.781
Hua dhe paradhënie për klientët:		
Kredi për individ		
- Konsumatore / Overdrafte	3.049.569	2.671.833
- Karta e kreditit	143.092	159.947
- Hipotekat	9.168.899	7.232.790
	12.361.561	10.064.570
Hua për korporata:		
- Klientë të mëdhenj të korporatave	2.440.604	3.766.964
- Ndërmarrje të vogla dhe të mesme (NVM)	23.188.967	17.347.557
	25.629.571	21.114.521
Totali i huave dhe paradhënieve për klientët	37.991.132	31.179.091
Aktive financiare me vlerë të drejtë përmes OCI	26.434.010	28.275.976
Aktive financiare me kosto të amortizuar	3.594.101	2.589.250
Aktive të tjera financiare	175.404	307.595
<i>Ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me zërat jashtë bilancit janë si më poshtë:</i>		
Angazhim huaje	4.774.676	3.703.042
Letër garanci	945.190	844.660
Letër Krediti	7.422	296.100
Më 31 dhjetor	85.332.497	76.073.970

Tabela më sipër paraqet skenarin më negativ të ekspozimit të rrezikut të kredisë në Bankë në 31 Dhjetor 2020 dhe 2019, pa marrë parasysh asnjë garanci të mbajtur si kolateral apo siguresit e tjerë të kredisë. Për aktivet në bilanc, ekspozimet e përcaktuara më lart bazohen në vlerat neto kontabël siç raportohet në bilanc. Drejtimi është i sigurt tek aftësia e tij që të vazhdojë të kontrollojë dhe mbështesë ekspozimin minimal ndaj rrezikut kreditor të Bankës që rezulton nga portofoli i saj i huave dhe paradhënieve dhe letrave me vlerë të borxhit, bazuar në sa vijon:

- 92.2% e portofolit të huave dhe paradhënieve kategorizohen në dy shkallët më të larta të sistemit të vlerësimit të brendshëm (2019: 89.64 %)
- Huatë për NVM-të, që përfaqësojnë grupin më të madh në portofol, janë të mbrojtura me kolateral;
- 81.20% e portofolit të huave dhe paradhënieve konsiderohen pa ditëvonesa dhe të pazhlerësuar (2019: 80.01 %); dhe
- Banka ka filluar zbatimin e një procesi më të rreptë të përzgjedhjes për dhënieve e huave dhe paradhënieve.

Ndryshimet dhe lëvizjet midis kategorive të rrezikut janë detajuar më tej në Shënimin 19.

Huatë dhe paradhëniet përmbledhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2020		31 Dhjetor 2019	
	Hua dhe paradhënie për klientët	Detyrimet nga bankat	Hua dhe paradhënie për klientët	Detyrimet nga bankat
Performuese	32.516.679	5.817.375	26.364.628	3.897.337
Me ditëvonesa por jo të zhvlerësuar	4.818.847	-	3.288.155	-
Të zhvlerësuar individualisht	2.709.630	-	3.297.707	-
Bruto	40.045.156	5.817.375	32.950.490	3.897.337
Minus: fondi për zhvlerësim	(2.054.024)	(197)	(1.771.400)	(556)
Vlera kontabël	37.991.132	5.817.178	31.179.091	3.896.781

Informacion i mëtejshëm mbi fondin e zhvlerësimit të detyrimeve nga bankat dhe huatë dhe të paradhëniet për klientët paraqitet në Shënimet 18 dhe 19.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhënie**a) *Hua dhe paradhënie pa ditëvonesa dhe jo të zhvlerësuara*

Cilësia e kredisë së portofolit të huave dhe paradhënieve të cilat janë pa ditëvonesa dhe jo të zhvlerësuara (klasifikuar si standard) më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 mund të vlerësohet duke iu referuar sistemit të brendshëm të vlerësimit të adoptuar nga Banka, si më poshtë:

	31 dhjetor, 2020						
	Hua dhe paradhënie për klientët						
	<u>Individë (klientë me pakicë)</u>			Klientë të mëdhenj të korporatave	<u>Korporata</u> Sipërmarrje të vogla dhe të mesme (NVM)	Huatë dhe paradhëniet totale për klientët	Detyrime ndaj bankave
Konsumatori/ Overdraft	Kartat e kreditit	Hipotekat					
Vlera kontabël, bruto	2.544.122	114.315	7.184.643	2.246.517	20.427.081	32.516.679	5.817.375
Minus: fondin e zhvlerësimit	64.548	7.480	42.692	23.375	345.453	483.547	(197)
Vlera kontabël, neto	2.608.670	121.795	7.227.335	2.269.892	20.772.534	33.000.226	5.817.178

	31 Dhjetor 2019						
	Hua dhe paradhënie për klientët						
	<u>Individë (klientë me pakicë)</u>			Klientë të mëdhenj të korporatave	<u>Korporata</u> NVM-të	Huatë dhe paradhëniet totale për klientët	Detyrime ndaj bankave
Konsumatori/ Overdraft	Kartat e kreditit	Hipotekat					
Vlera kontabël, bruto	2.334.368	140.539	5.954.409	2.992.166	14.943.146	26.364.628	3.897.337
Minus: fondin e zhvlerësimit	(34.376)	(7.701)	(26.319)	(41.448)	(207.375)	(317.218)	(556)
Vlera kontabël, neto	2.299.992	132.837	5.928.090	2.950.718	14.735.771	26.047.409	3.896.781

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhënie (vazhdim)**

Hua dhe paradhënie në klasat nën-standarde dhe të dyshimta u konsideruan se nuk ishin të zhvlerësuara pasi u morën parasysh rikuperueshmërinë nga kolaterali për hipotekat e klientëve me pakicë dhe huatë konsumatore.

a) *Hua dhe paradhënie të vonuara, por jo të zhvlerësuara*

Shuma e bruto e huave dhe paradhënies që vonohen, por nuk janë zhvlerësuar:

(i) *Hua dhe paradhënie për klientët*

	Korporatë dhe NVM	
	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Ditëvonesa nga 1 deri në 90 ditë	2.079.838	1.728.064
Ditëvonesa nga 91-180 ditë	109.789	33.876
Ditëvonesa nga 181-360 ditë	39.999	27.696
Ditëvonesa > 360 ditë	43.100	21.391
Totali	2.272.726	1.811.026
Vlera e drejtë e kolateralit	2.113.653	1.168.568
Totali i Huave dhe paradhënies me ditëvonesa por të pazhlerësuara më 31 dhjetor	4.818.847	3.288.155

	31 Dhjetor 2020			
	Individë (klientë me pakicë)			
	Konsumatori/ Overdraft	Hipoteka	Kartat Viza	Totali
Ditëvonesa nga 1 deri në 90 ditë	565.973	1.822.769	40.351	2.429.093
Ditëvonesa nga 91-180 ditë	-	72.830	-	72.830
Ditëvonesa nga 181-360 ditë	-	34.902	-	34.902
Ditëvonesa > 360 ditë	-	9.296	-	9.296
Totali	565.973	1.939.797	40.351	2.546.122
Vlera e drejtë e kolateralit	325.251	1.778.388	-	2.103.639

	31 Dhjetor 2019			
	Individë (klientë me pakicë)			
	Konsumatori/ Overdraft	Hipotekat	Kartat Viza	Totali
Ditëvonesa nga 1 deri në 90 ditë	337.344	1.077.865	28.161	1.443.370
Ditëvonesa nga 91-180 ditë	382	17.867	-	18.249
Ditëvonesa nga 181-360 ditë	1.461	4.858	25	6.344
Ditëvonesa > 360 ditë	5.148	4.010	7	9.164
Totali	344.335	1.104.600	28.193	1.477.129
Vlera e drejtë e kolateralit	206.755	1.097.763	-	1.304.517

Nuk ka hua dhe paradhënie ndaj bankave më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019, të cilat janë me vonesë por nuk janë zhvlerësuar.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhënie (vazhdim)***(i) Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve (vazhdim)*

Ndarja e shumës bruto të huave dhe paradhënieve me vlerë të veçantë zhvlerësimi sipas klasës, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit të lidhur, të mbajtur nga Banka si siguri, janë si më poshtë:

	Konsumatori dhe Kartat Visa	Hipoteka	Korporata dhe NVM	Totali
31 Dhjetor 2020				
Hua të zhvlerësuara individualisht	626	-	1.783.619	1.784.245
Vlera e drejtë e kolateralit 31 Dhjetor 2019	-	-	1.465.594	1.465.594
Hua të zhvlerësuara individualisht	874	27.965	2.210.282	2.239.121
Vlera e drejtë e kolateralit	-	-	2.113.797	2.113.797

Ndarja e shumës bruto të kredive dhe paradhënieve me zhvlerësim kolektiv sipas klasës, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit të lidhur, të mbajtur nga Banka si siguri, janë si më poshtë:

	Konsumatori dhe Kartat Visa	Hipoteka	Korporata dhe NVM	Totali
31 Dhjetor 2020				
Hua të zhvlerësuara kolektivisht	190.269	296.453	438.663	925.385
Vlera e drejtë e kolateralit 31 Dhjetor 2019	81.004	227.359	366.778	675.140
Hua të zhvlerësuara kolektivisht	156.204	334.445	567.938	1.058.587
Vlera e drejtë e kolateralit	51.083	303.872	458.177	813.132

Vlera e drejtë e shpalosur e kolateralit përcaktohet nga vlerësuesit lokalë të certifikuar dhe përfaqëson vlerën e realizuar nga pronarët e ligjshëm të pasurive. Drejtimi i konsideron kreditë e mbuluara nga kolaterale për kreditë e korporatave si të zhvlerësuara sepse përvoja tregon se një pjesë e konsiderueshme e kolateralit në kreditë e korporatave nuk mund të zbatohet për shkak të vështirësive administrative dhe ligjore siç është zvogëlimi i vlerës së kolateralit në ankandet e administruara nga zyra përbarimore, koha e domosdoshme që kolaterale të zbatohen. Provigjonet e zhvlerësimit pasqyrojnë mundësinë që Drejtimi nuk do të jetë në gjendje të zbatojë të drejtat e tij dhe të rivendosë kolateralin në kreditë e dështuara. Pavarësisht vështirësive në zbatimin e rimarrjes së kolateralit, Drejtimi i Bankës do të ndjekë me vigjilencë borxhet e mbetura me të gjitha mjetet e mundshme në dispozicion të tyre.

Nuk ka hua dhe paradhënie individuale të zhvlerësuara nga bankat më 31 dhjetor 2020 dhe 2019.

Analiza e ndjeshmërisë së Covid-19

Vlerësimi dhe matja e ECL është veçanërisht e vështirë dhe shumë e ndjeshme në input-et gjatë kohërave të pasigurisë dhe paqëndrueshmërisë së lartë, të cilat kërkojnë veçanërisht vlerësim të kujdesshëm të skenarëve duke shmangur ekstremet tepër optimiste dhe pesimiste, por gjithashtu kërkon ushtrimin e gjykimit, në lidhje me parashikimet makroekonomike që përdoren për vlerësimin e FLI. I fundit që merr rëndësi sipas rrethanave të pasigurisë së lartë mbi pritjet e zhvillimeve makroekonomike gjatë vitit të ardhshëm, dhe si rezultat i paqëndrueshmërisë së lartë i parametrave të tillë.

Në vlerësimin e FLI, banka ka përdorur një skenar të vetëm ekonomik qendror, i cili përfshin tashmë zhvillimet ekonomike të materializuara në vitin 2020 dhe pritjet për vitin 2021, duke arritur në një mesatare për zhvillimin e dy viteve. Modelimi dhe zhvillimi i marrëdhënieve statistikore midis probabilitetit të mospagimeve dhe zhvillimeve makroekonomike ka paraqitur sfida të rëndësishme, si rezultat i efektit të neutralizimit të masave të marra nga qeveria në mbështetje të klientëve individë dhe biznesit, si dhe zbatimit të moratoriumeve. Si i tillë, ai ka kërkuar zbatimin e gjykimeve të ekspertëve në nxjerrjen e konkluzioneve mbi një FLI të mundshëm të besueshëm. FLI e përdorur konsideron një kthim i mundshëm në normalitet nga mesi i vitit 2021, për këtë arsye Banka kupton që, një pandemi e zgjatur dhe masat në lidhje me të mund të ndikojnë negativisht në vlerësimin mbi probabilitetin e mospagimit dhe si rezultat i ECL së vlerësuar.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhënie (vazhdim)***a) Hua dhe paradhënie të zhvlerësuar (vazhdim)**Analiza e ndjeshmërisë së Covid-19(vazhdim)*

Banka mendon se masat e prezantuara nga Qeveria dhe Banka Qendrore kanë krijuar një efekt pozitiv në lehtësimin e efekteve negative të ngadalësimit të përkohshëm në zhvillimin ekonomik të vendit. Efektet e tilla negative për këtë arsye janë zbutur nga:

- Hyrja masive e moratoriumit
- Mbështetja financiare përmes skemave të garancisë qeveritare
- Vlerësimi i vazhdueshëm i profilit të konsumatorëve për adresimin e shpejtë të çështjeve financiare të identikuara Moratoriumet e përgjithshme të pagesave nuk nxisin automatikisht një zbulim të ristrukturimit, por përkundrazi një vlerësim specifik që synon të verifikojë vështirësitë financiare të konsumatorit para Covid-19.

Banka kupton që zbatimi i moratoriumeve ka ndikuar pozitivisht në probabilitetin e mospagimit, duke çuar në një rritje më të përmbajtur të PiT PD, duke rezultuar në një PD mesatare prej katër tremujorësh prej 5.38% për portofolin e biznesit dhe 3.95% për portofolin e individëve. Sipas një skenari të theksuar, duke supozuar se të gjithë klientët të cilët kanë kërkuar të përfitojnë nga moratoriumi, konsiderohen si pjesa e më ndjeshme e portofolit të kredive, që në mungesë të këtij moratoriumi mund të ishin përkeqësuar në kategorinë e mospagimit, PD mesatare e katër tremujorëve do të ishte përkatësisht prej 8.41% për portofolin e biznesit dhe 9.36% për portofolin e individit. Kjo do të tregojë një rritje në PD mesatare të vitit 2020 përkatësisht me 55% në kategorinë e Biznesit dhe 129% në kategorinë e individëve.

FLI ekzistuese, e konsideron një pjesë të portofolit të kredive, veçanërisht atë që përfiton nga moratoriumi do të paraqesë vështirësi në ripagimin gjatë vitit 2021. Sipas një skenari të theksuar siç paraqitet nga PD e mësipërme të theksuara dhe për këtë arsye ndryshimet përkatëse të PD veprojnë si FLI të skenarit të theksuar (55% për biznesin dhe 129% për individin), Banka do të kishte një ECL të rritur me afërsisht 203 milion lekë.

	T1 2020	T2 2020	T3 2020	T4- 2020	Mesatarja e 3mujorëve	12m FLI e zbatuar	FLI e theks- uar	Ndikimi i HPK në lekë'000
Vlerësimi i biznesit PiT PD						28%	55%	
<i>Duke përfshirë ndikimin e moratoriumit</i>	5,19%	5,51%	5,30%	5,51%	5,38%			
<i>duke përjashtuar ndikimin e moratoriumit</i>	5,19%	6,78%	9,85%	11,81%	8,41%			
Vlerësimi i biznesit PiT PD						40%	129%	
<i>Duke përfshirë ndikimin e moratoriumit</i>	3,34%	3,84%	4,50%	4,10%	3,95%			
<i>duke përjashtuar ndikimin e moratoriumit</i>	3,34%	6,80%	12,12%	15,19%	9,36%			
Ndikimi total i skenarëve të theksuar të HPK								202.868

Pasqyra e huave të mbajtura dhe të modifikuara

Banka do të firmosë një marrëveshje të ristrukturimit me një huamarrës që përballet ose pritet të përballet me vështirësi financiare në mënyrë që të lehtësojë detyrimin kontraktual për një periudhë kohe. Një qasje rast pas rasti zbatohet për të gjithë konsumatorët duke marrë në konsideratë faktet dhe rrethanat specifike të konsumatorit. Opsionet tipike të ripagimit të siguruara përfshijnë shpërndarjen mbi maturimin e mbetur, mbi një pagesë të njëhershme ose një zgjatje të maturimit. Ristrukturimi varet nga situata ekonomike e konsumatorit dhe nëse ndodh një ristrukturim, vlerësohet nevoja për një tarifë zhvlerësimi dhe nëse është e nevojshme, kredia regjistrohët si e zhvlerësuar.

Banka përdor përkufizimin e EBA për ristrukturimet dhe kreditë me probleme.

Një ekspozim i ristrukturuar mund të konsiderohet si performues nga data kur masat e qëndrueshmërisë u zgjatën nëse plotësohet të paktën një nga kushtet e mëposhtme:

- kjo zgjatje nuk e ka bërë ekspozimin të klasifikohet si i pa kryer (prandaj nuk pikaset asnjë rrezik për mospagim);
- ekspozimi nuk ishte nën statusin e moskryerjes në datën kur masat e ristrukturimeve u zgjatën.
- Ka kaluar 1 vit nga moskryerja dhe kredia nuk vonon > 30 ditë.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhënie (vazhdim)***Pasqyra e huave të mbajtura dhe të modifikuara (vazhdim)*

Nëse nuk ka prova për të kundërtën, ekspozimet e lindura që plotësojnë ndonjë nga kriteret e mëposhtme duhet të klasifikohen si me probleme në çdo rast:

- Kreditë me probleme në momentin e ristrukturimit ose huatë mund të klasifikohen si NP në mungesë të masave të mësipërme.
- Kreditë e reja shërbejnë për ripagimin e ekspozimeve me probleme (në afërsi të masave të vetëpërmbytjes).
- Modifikimet e neneve të kontratës sigurojnë shlyerjen e borxheve.
- Modifikimet e neneve të kontratës sigurojnë ripagimin përmes realizimit të kolateralit ose transferimit në Bankë.

Gjatë vitit 2020, ristrukturimet e kryera si pasojë e krizës COVID-19 nuk janë konsideruar si të tilla, me kusht që udhëzimet e EBA, në të cilat pikëpamja e moratoriumit në përgjigje të Covid-19, në masën që ato nuk janë specifike për huamarrësit, por më tepër i drejtohen gamës së gjerë të klasave të produkteve ose konsumatorëve, nuk duhet të klasifikohen automatikisht si ristrukturime, si për SNRF 9 dhe përcaktimin e mospagimit. Kjo nuk heq detyrimet e Institucioneve të kreditit për të vlerësuar cilësinë e kredisë ndaj ekspozimeve dhe të identifikojë situatat e pamundësisë për të paguar huamarrësit në përputhje me rrethanat.

Kushtet e ofruara nën moratoriumin nuk çuan domosdoshmërisht në një ri-klasifikim të ndonjë kredie nën përkufizimin e ristrukturimeve, i lindur si i kryer ose jo të kryer, pasi përkufizimi i ristrukturimit është projektuar që të raportohet kur institucionet e kreditit të ofrojnë masa specifike për të ndihmuar një huamarrës specifik i cili po përjeton ose ka të ngjarë të përjetojë vështirësi të përkohshme financiare me detyrimet e tyre të ripagimit.

Si një parim i përgjithshëm, përpara se të pranojnë një masë ristrukturimi, institucionet e kreditit duhet të kryejnë një vlerësim individual në aftësinë e ripagimit të huamarrësit dhe të japin masa të ristrukturimeve të përshtatura për rrethanat specifike të huamarrësit në fjalë. Skemat e moratoriumit legjislativ dhe jo-legjislativ të paraqitura në përgjigje të pandemisë COVID-19 kanë një natyrë në përgjithësi parandaluese dhe nuk janë specifike për huamarrësin, pasi ato synojnë të drejtojnë rreziqet sistematike që mund të ndodhin në ekonomi në të ardhmen.

Duke qenë se zbatimi i një moratoriumi të përgjithshëm nuk u konsiderua si masë ristrukturimi, ai nuk është konsideruar aq mirë për sa i përket vështirësive në rikonstruktim.

Aktive e qëndrueshme me kosto të amortizuar

Në '000 Lekë	Ekspozimet		ECL	
	2020	2019	2020	2019
Faza 1	-	-	-	-
Faza 2	237.140	187.669	24.783	14.267
Faza 3	1.189.535	1.267.484	436.173	303.737
Totali i huave të qëndrueshme	1.426.675	1.455.153	460.956	318.004

Zhvillimi i aktiveve financiare të qëndrueshme me kosto të amortizuar

Në '000 Lekë	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Gjendja në fillim të periudhës	1.455.153	558.044
Klasifikimet e qëndrueshme gjatë vitit	235.983	1.012.279
Transferimet jo të qëndrueshme gjatë vitit (përfshirë ripagimet)	(250.851)	(38.428)
lëvizje të tjera përfshirë kursin e këmbimit	(13.610)	(76.741)
Gjendja në fund të periudhës	1.426.675	1.455.153

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut**

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, si normat e interesit, çmimet e kapitalit, kurset e këmbimit dhe normat e kredisë (që nuk lidhen me ndryshimet në gjendjen kreditore të detyruesit/emetuesit) do të ndikojnë të ardhurat e bankës ose vlerën e pjesëmarrjeve të saj në instrumentet financiare. Qëllimi i menaxhimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimin ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, ndërkohë që optimizon kthimin ndaj riskut.

Çështjet e rrezikut të tregut ndiqen rregullisht nga "Komiteti i Menaxhimit të Aseteve dhe Detyrimeve" (ALCO).

9.2.1. Rreziku i këmbimit valutor

Rreziku i monedhës është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të luhet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Banka përpiqet ta menaxhojë këtë rrezik duke mbyllur çdo ditë pozicione të hapura në valutë dhe duke vendosur dhe monitoruar limitet e pozicioneve të hapura.

Përqendrimet e rrezikut të monedhës - dhe instrumentet financiare brenda dhe jashtë bilancit janë paraqitur më poshtë:

Më 31 Dhjetor 2020	EURO	USD	LEK	Monedha të tjera	Totali
Aktive					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	3.652.681	425.110	2.873.691	21.336	6.972.818
Detyrime nga bankat	3.588.679	1.496.284	-	732.214	5.817.178
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	20.191.104	837.740	16.948.722	13.566	37.991.132
Aktive financiare në VDATGJ	7.668.561	-	18.765.449	-	26.434.010
Aktive financiare me Kosto të Amortizuar	3.594.101	-	-	-	3.594.101
Aktive të tjera	14.604	-	160.800	-	175.404
Totali i aktiveve financiare	38.709.730	2.759.134	38.748.662	767.116	80.984.643
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	25.527	-	1.821.434	13.737	1.860.698
Detyrime ndaj klientëve	31.688.824	2.772.093	36.366.569	741.828	71.569.314
Detyrime qiraje	192.826	33.066	11.219	-	237.111
Totali i Detyrimeve financiare dhe kapitali neto	31.907.177	2.805.159	38.199.222	755.565	73.667.123
Pozicioni neto i monedhës në bilanc	6.802.553	(46.024)	549.440	11.551	7.317.520
Zërat jashtë bilancit	2.769.105	123.451	2.964.732	-	5.857.288

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)****9.2.1. Rreziku i këmbimit valutor (vazhdim)**

Më 31 Dhjetor 2019	EURO	USD	LEK	Monedha të tjera	Totali
Aktive					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	3.546.431	406.619	2.873.029	41.507	6.867.587
Detyrime nga bankat	1.838.297	962.015	469.854	626.615	3.896.781
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	16.658.999	739.537	13.766.220	14.334	31.179.091
Aktive financiare në VDATGJ	10.306.039	-	17.969.937	-	28.275.976
Aktive financiare me Kosto të Amortizuar	2.589.250	-	-	-	2.589.250
Aktive të tjera	30.527	1985,22	275.083	-	307.595
Totali i aktiveve financiare	34.969.543	2.110.157	35.354.123	682.458	73.116.280
Totali i Detyrimeve financiare dhe kapitali neto					
Detyrime ndaj bankave	52.373	-	1.942.192	22.460	2.017.025
Detyrime ndaj klientëve	27.571.363	2.124.769	32.979.239	649.600	63.324.971
Detyrime qiraje	199.487	51.932	16.169	-	267.588
Totali i Detyrimeve financiare dhe kapitali neto	27.823.222	2.176.701	34.937.600	672.061	65.609.584
Pozicioni neto i monedhës në bilanc	7.146.320	(66.544)	416.523	10.396	7.506.695
Zërat jashtë bilancit	2.086.525	376.750	2.380.526	-	4.843.802

Analiza e ndjeshmërisë së rrezikut të monedhës

Banka është kryesisht e ekspozuar ndaj euros dhe dollarit amerikan (USD). Tabela e mëposhtme detajon ndjeshmërinë e Bankës ndaj rritjes dhe rënies përkatëse të vlerës së Lekut ndaj valutave të huaja. Përqindja e përdorur është shkalla e ndjeshmërisë së përdorur gjatë raportimit të rrezikut në valutë të huaj për stafin e drejtimit të lartë dhe paraqet vlerësimin e drejtimit të Bankës për ndryshimin e arsyeshëm dhe të mundshëm të kursit të këmbimit. Analiza e ndjeshmërisë përfshin vetëm zëra monetarë të shprehur në monedhë të huaj aktive dhe rregullon përkthimin e tyre në fund të periudhës për një ndryshim përkatës në kurset e valutës së huaj. Banka ka aplikuar një rritje ose ulje prej 10% në kurset e këmbimit të valutës. Një numër pozitiv më poshtë tregon një rritje në fitim dhe kapitalin tjetër neto ku LEK-u forcohet me përqindjet përkatëse ndaj monedhës përkatëse.

	31 dhjetor -20		31 dhjetor -19		
	Rritje / (Rënie) në pikat bazë	Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit	Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit
EURO	+ / (-) 100	680.255	(680.255)	714.632	(714.632)
USD	+ / (-) 100	(4.602)	4.602	(6.654)	6.654
Të tjera	+ / (-) 100	1.155	(1.155)	1.040	(1.040)

9.2.2. Rreziku i normës së interesit

Të ardhurat dhe shpenzimet financiare të Bankës i nënshtrohen rrezikut të luhatjeve në masën që aktivet që gjenerojnë të ardhura dhe detyrimet që mbartin të ardhura maturohen ose rivlerësohen në momente të ndryshme ose në shuma të ndryshme. Banka përpiqet ta zbusë këtë rrezik duke monitoruar datat e rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve të saj. Për më tepër, efekti aktual do të varet nga një numër faktorësh të tjerë, duke përfshirë shkallën në të cilën ripagimet (shlyerjet) bëhen më herët ose më vonë se data e kontraktuar dhe variacionet në ndjeshmërinë e normës së interesit brenda periudhave të rivlerësimit dhe ndërmjet monedhave.

Aktivitetet e administrimit të rrezikut kanë për qëllim optimizimin e të ardhurave neto nga interesi, duke pasur parasysh nivelet e interesit të tregut në përputhje me strategjitë e biznesit të Bankës.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)****9.2.2. Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Aktivitetet e administrimit të rrezikut të aktiveve-pasiveve kryhen në kontekstin e ndjeshmërisë së Bankës ndaj ndryshimeve të normës së interesit.

Në uljen e mjediseve të normave të interesit, marzhet e fituara do të ngushtohen me uljen e normave të interesit të detyrimeve me një përqindje më të ulët në krahasim me normat e interesit të aktiveve. Sidoqoftë, efekti aktual do të varet nga faktorë të ndryshëm, përfshirë stabilitetin e ekonomisë, mjedisin dhe nivelin e inflacionit.

Banka përpiket ta zbusë këtë rrezik të normës së interesit duke monitoruar datat e rishikimit të aktiveve dhe detyrimeve të saj dhe duke vendosur afate të ripërsëritjes të produktit në mënyrë që të menaxhojë fitimin / humbjen nga ndryshimet e normave bazë të tregut. Për më tepër, Banka ka të drejta kontraktuale të rishikojë normat e interesit në pjesën më të madhe të portofolit të saj të kredisë mbi një bazë tremujore.

Tabela e mëposhtme paraqet datat e rivlerësimit të normës së interesit për aktivet dhe detyrimet e Bankës. Aktivet dhe detyrimet me normë të ndryshueshme janë raportuar në bazë të datës së ardhshme të ndryshimit të kursit. Aktivet dhe detyrimet me kurs fiks janë raportuar në bazë të datave të planifikuara të ripagimit të tyre:

Më 31 Dhjetor 2020	Më pak se një muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	mbi 1 vit	Nuk mbart interes	Totali
Aktive						
Mjete monetare dhe llogari me Bankën						
Qendrore	5.768.392	-	-	-	1.204.426	6.972.818
Huatë dhe paradhëniet për bankat	5.817.178	-	-	-	-	5.817.178
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	3.895.699	4.963.515	27.954.562	1.177.357	-	37.991.132
Aktive financiare në VDATGJ	1.719.472	2.795.150	5.290.371	16.629.016	-	26.434.010
Aktive financiare me Kosto të Amortizuar	-	-	-	3.594.101	-	3.594.101
Aktive të tjera	-	-	-	-	175.404	175.404
Totali i aktiveve financiare	17.200.741	7.758.664	33.244.933	21.400.474	1.379.831	80.984.643
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave	1.835.171	25.527	-	-	-	1.860.698
Detyrime ndaj klientëve	37.777.354	5.256.406	17.351.504	11.184.050	-	71.569.313
Detyrime qiraje	-	-	105.987	131.124	-	237.111
Totali i detyrimeve financiare	39.612.524	5.281.933	17.457.491	11.315.174	-	73.667.122
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	(22.411.784)	2.476.732	15.787.442	10.085.300	1.379.831	7.317.520

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)****9.2.2. Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme paraqet datat e rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve të Bankës më 31 Dhjetor 2019.

Më 31 Dhjetor 2019	Më pak se një muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	mbi 1 vit	Nuk mbart interes	Totali
Aktive						
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	5.289.070	-	-	-	1.578.517	6.867.587
Huatë dhe paradhëniet për bankat	3.896.781	-	-	-	-	3.896.781
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	2.220.076	3.779.982	24.320.763	858.270	-	31.179.091
Aktive financiare në VDATGJ	966.417	3.923.017	10.870.644	12.515.898	-	28.275.976
Aktive financiare me Kosto të Amortizuar	-	-	-	2.589.250	-	2.589.250
Aktive të tjera	-	-	-	-	307.595	307.595
Totali i aktiveve financiare	12.372.344	7.702.999	35.191.406	15.963.418	1.886.112	73.116.280
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave	2.017.025	-	-	-	-	2.017.026
Detyrime ndaj klientëve	31.787.820	4.292.027	18.815.198	8.429.926	-	63.324.971
Detyrime qiraje	-	-	113.481	154.108	-	267.588
Totali i detyrimeve financiare	33.804.846	4.292.027	18.928.679	8.584.034	-	65.609.585
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	(21.432.502)	3.410.971	16.262.728	7.379.385	1.886.112	7.506.695

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)****9.2.2. Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Për shkak të specifikave të tregut shqiptar, një shumë e madhe e depozitave të klientëve ka një maturim më të vogël se një muaj. Megjithatë, efekti i mundshëm negativ i rritjes negative të normave të interesit është ulur ndjeshëm për shkak të normave të ulëta të interesit të përcaktuara nga Banka në depozitat pa afat të klientëve.

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit është përcaktuar bazuar në ekspozimin ndaj rrezikut të normës së interesit në datën e raportimit. Më 31 Dhjetor 2020, nëse normat e interesit do të kishin qenë 100 pikë bazë më të larta/më të ulëta me të gjitha variablat e tjera të mbajtura konstante, fitimi para-tatimit i Bankës për periudhën dymbëdhjetë mujore që u mbyll më 31 Dhjetor 2020 do të rritej/ulej përkatësisht me rreth 57,271 mijë Lek (2019: 56,830 mijë lekë).

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit sipas monedhës është paraqitur më poshtë.

	EURO	USD	Valuta të tjera	LEK	Totali
Më 31 Dhjetor 2020					
Totali i aktiveve financiare që bartin interes	38.358.922	2.590.099	745.780	37.699.448	79.394.248
Totali i detyrimeve financiare që bartin interes	31.907.177	2.805.159	755.565	38.199.222	73.667.123
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	6.451.744	(215.060)	(9.785)	(499.775)	5.727.125
Ndjeshmëria nëse normat e interesit rriten me 100 pb	64.517	(2.151)	(98)	(4.998)	57.271
Ndjeshmëria nëse normat e interesit ulen me 100 pb	(64.517)	2.151	98	4.998	(57.271)
	EURO	USD	Monedha të tjera	LEK	Totali
Më 31 Dhjetor 2019					
Totali i aktiveve financiare që bartin interes	34.461.692	1.937.855	640.949	34.252.137	71.292.633
Totali i detyrimeve financiare që bartin interes	27.823.223	2.176.701	672.061	34.937.600	65.609.584
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	6.807.430	(234.031)	(146.727)	(1.051.220)	5.683.048
Ndjeshmëria nëse normat e interesit rriten me 100 pb	68.074	(2.340)	(1.467)	(10.512)	56.830
Ndjeshmëria nëse normat e interesit ulen me 100 pb	(68.074)	2.340	1.467	10.512	(56.830)

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

9.3. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit lind në financimin e përgjithshëm të veprimtarive të Bankës dhe në menaxhimin e pozicioneve. Ai përfshin si rrezikun e pamundësisë për të financuar aktivet me maturimin dhe normat e duhura (rrezikun e financimit), ashtu edhe rrezikun e pamundësisë për të likuiduar një aktiv me një çmim të arsyeshëm dhe në një periudhë të përshtatshme për të përmbushur detyrimet e pasivit (rreziku i likuiditetit të tregut).

Fondet janë grumbulluar duke përdorur një gamë të gjerë instrumentesh, përfshirë depozitat, detyrimet e tjera të dokumentuara me letra, dhe kapitalin aksionar. Banka bën përpjekjet e saj më të mira për të ruajtur një ekuilibër midis vazhdimësisë së financimit dhe fleksibilitetit duke përdorur detyrimet me një gamë maturimesh. Banka vazhdimisht vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e kërkuar për përmbushjen e qëllimeve të biznesit dhe objektivave të përcaktuara në lidhje me strategjinë e përgjithshme të Bankës, ndërkohë që rregullisht kryen testimin e stresit të rrezikut të likuiditetit e cila i paraqitet Këshillit Drejtues.

Për më tepër, Banka mban një portofol të aktiveve likuide si pjesë e strategjisë së saj të administrimit të rrezikut të likuiditetit. Nivelet e këtyre treguesve u komunikohen çdo ditë personave përgjegjës të departamenteve të Bankës, dhe komentet, si dhe vlerësimet përkatëse, përfshihen në paketën e raportimit për anëtarët e Komitetit të Përgjegjësishë së Aseteve ("ALCO").

ALCO ka përgjegjësinë të përcaktojë strategjinë për zhvillimin e aktiveve dhe detyrimeve, në varësi të të dhënave cilësore dhe sasiore të organizatës dhe zhvillimeve në treg; Sigurimi i një niveli të lartë të konkurrencës dhe një organizim efektiv; Ruajtja e rreziqeve në limitet e përcaktuar; Menaxhimi i aktiveve dhe detyrimeve duke aplikuar politikat e çmimeve për produktet dhe shërbimet në të njëjtën kohë.

Për qëllime të likuiditetit, Banka i klasifikon depozitat pa afat dhe depozitat e kursimit si detyrim sipas kërkesës dhe që maturohen brenda një muaji. Si rezultat, hendeku i maturimit të mbetur të likuiditetit deri në dymbëdhjetë muaj është rritur. Megjithatë, banka kryen teste të ndryshme stresi për të konfirmuar aftësinë për të mbuluar me likuiditet çdo situatë të mundshme të rëndë të tërheqjes së depozitave. Për më tepër, Banka ka një nivel të lartë të aktiveve likuide dhe një bazë financimi shumë të larmishëm me përqendrim shumë të ulët që zvogëlon më tej rrezikun e likuiditetit.

Banka po mban një portofol të aktiveve financiare shumë të tregtueshme që lehtë mund të likuidohen si mbrojtje ndaj çdo ndërprerjeje të paparashikuar të fluksit të mjeteve monetare. Drejtimi i Bankës po monitoron raportet e likuiditetit ndaj kërkesave të brendshme dhe rregullatore në baza ditore. Si rezultat, Drejtimi beson se Banka mund të përgjigjet si duhet ndaj flukseve monetare të mundshme brenda një afati të shkurtër.

9.3.1. Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit është një objektiv kryesor i Bankës i cili evoluon një gamë të gjerë aktiviteteve duke filluar nga monitorimi i ngushtë i pozicionit të tij të likuiditetit deri tek administrimi i burimeve të tij të financimit dhe përdorimi i fondeve, në një mënyrë që të mos kompromentojë aftësinë e Bankës për të përmbushur detyrimet e saj.

Banka ka miratuar praktikat më të mira dhe udhëzimet rregullatore/ mbikëqyrëse në përshkrimin e pozicionit të likuiditetit të Bankës dhe efektet e mundshme të ndryshimeve të pafavorshme që vijnë nga maturimi (dhe mosrinovimi) i burimeve të saj të financimit, si dhe ulje të mundshme të vlerës së aktiveve të saj likuide. Ajo ushtron monitorim të ngushtë të kostos së likuiditetit dhe ka siguruar përputhjen me kornizën rregullatore të rrezikut të likuiditetit duke ruajtur dhe rishikuar rregullisht metodologjitë, politikat, procedurat dhe sistemet në mënyrë që të menaxhojë në mënyrë efektive rrezikun e likuiditetit.

Banka ka mbajtur nën vëzhgim të kujdesshëm nivelet e likuiditetit të saj duke siguruar që ato të qëndrojnë mbi minimumet rregullatore dhe kufijtë e brendshëm. Teste të shpeshta të stresit të cilat variojnë nga analiza e ndjeshmërisë e deri tek analiza e skenarit të fluksit të mjeteve monetare. Banka ka krijuar një plan financimi të detyrimeve të kushtëzuara, një plan të mirëpërcaktuar të rimëkëmbjes dhe ka përditësuar rregullisht kornizën e brendshme rregullatore që mbulon menaxhimin e rrezikut të likuiditetit.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****9.3.1. Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)**

Tabela më poshtë analizon aktivet dhe detyrimet në periudha kohore të caktuara bazuar në periudhën e mbetur në datën e raportimit deri në datën kontraktuale të maturimit. Aktivet dhe detyrimet në valutë të huaj konvertohen në LEK duke përdorur kursin e këmbimit valutor në fund të vitit. Supozimet e bëra janë që pagesat e planifikuara për bankën të respektohen plotësisht dhe në kohën e duhur dhe për më tepër, të gjitha pagesat kontraktuale të kryhen plotësisht – për shembull: depozituesit do të tërheqin paratë e tyre në vend që t'i rivendosin në bankë në datën e maturimit. Ato aktive dhe pasive që faktikisht nuk kanë data maturimi (për shembull llogari të hapura, llogari rrjedhëse, llogari kursimi) të përfshihen në një periudhë kohore fikse prej më pak se një muaj..

Më 31 Dhjetor 2020	Më pak se një muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vite	Mbi 5 vjet	Totali
Aktive likuide						
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	6.972.818	-	-	-	-	6.972.818
Detyrime nga bankat	5.817.178	-	-	-	-	5.817.178
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	2.773.313	1.723.609	9.533.407	8.179.726	15.781.077	37.991.132
Aktive financiare në VDATGJ	1.719.472	2.795.150	5.290.371	8.320.656	8.308.361	26.434.010
Aktive financiare me Kosto të Amortizuar	-	-	-	-	3.594.101	3.594.101
Aktive të tjera	175.404	-	-	-	-	175.404
Totali i aktiveve financiare	17.458.186	4.518.759	14.823.778	16.500.382	27.683.538	80.984.643
Detyrime likuide						
Detyrime ndaj bankave	1.835.171	1.460	13.893	10.175	-	1.860.698
Detyrime ndaj klientëve	37.761.618	5.229.232	17.144.028	11.133.454	300.981	71.569.313
Detyrime të tjera	439.219	-	105.987	131.124	-	676.330
Angazhimet e huasë	13.377	12.691	4.420.254	92.521	235.832	4.774.676
Letër garanci	281.008	173.318	312.879	177.984	-	945.190
Letër Krediti	-	7.422	-	-	-	7.422
Totali i detyrimeve financiare	40.330.393	5.424.123	21.997.042	11.545.258	536.813	79.833.629
Hendeku neto i likuiditetit	(22.872.208)	(905.364)	(7.173.264)	4.955.123	27.146.725	1.151.013

Të gjitha llogaritë rrjedhëse të klientëve të Bankës janë të përfshira në pasive që maturohen në më pak se një muaj. Llogaritë rrjedhëse paraqesin gjendjen që ka një histori dhe një devijim nga shuma që matet nga Banka dhe hendeku është më pak se ai negativ i paraqitur për periudhat fikse kohore të maturimit në më pak se një muaj. Çdo çështje që lind si pasojë e mospërpulthjes së likuiditetit menaxhohet nëpërmjet veprimtarisë ndërbankare (huamarrje, huadhënie) brenda linjave të para-miratuara të kredisë.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****9.3.1. Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme tregon aktivet dhe detyrimet e Bankës nëpërmjet maturimit të mbetur kontraktual deri më 31 Dhjetor 2019:

Më 31 Dhjetor 2019	Më pak se një muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vite	Mbi 5 vjet	Totali
Aktive likuide						
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	6.867.587	-	-	-	-	6.867.587
Detyrime nga bankat	3.896.781	-	-	-	-	3.896.781
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	1.307.159	1.586.024	10.873.367	5.372.704	12.039.837	31.179.091
Aktive financiare në VDATGJ	966.417	3.923.017	10.870.644	5.765.892	6.750.007	28.275.976
Aktive financiare me Kosto të Amortizuar	-	-	-	-	2.589.250	2.589.250
Aktive të tjera	307.595	-	-	-	-	307.595
Totali i aktiveve financiare	13.345.539	5.509.041	21.744.010	11.138.596	21.379.094	73.116.280
Detyrime likuide						
Detyrime ndaj bankave	2.017.025	-	-	-	-	2.017.025
Detyrime ndaj klientëve	31.768.483	4.247.323	18.679.639	8.254.313	375.213	63.324.971
Detyrime të tjera	403.777	-	105.987	131.124	-	640.888
Angazhimet për kreditë	1.968	176.290	3.279.909	32.475	212.399	3.703.042
Letër garanci	17.047	60.840	766.773	-	-	844.660
Letrat e Kredisë	-	-	296.100	-	-	296.100
Totali i detyrimeve financiare	34.208.300	4.484.453	23.128.409	8.417.912	587.612	70.826.687
Hendeku neto i likuiditetit	(20.862.762)	1.024.588	(1.384.398)	2.720.684	20.791.482	2.289.593

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****9.3.1. Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)**

Letrat e kredisë dhe garancitë e dhëna klientëve, angazhojnë Bankën të bëjë pagesa në emër të klientëve, të cilët janë të kushtëzuara në sajë për shkak të pamundësisë së klientit që të veprojë sipas afateve të kontratës.

Angazhimet e huasë përfaqësojnë detyrimet kontraktuale për të dhënë hua të ripërtëritshme. Angazhimet në përgjithësi kanë datat e skadimit të përcaktuara, ose dispozita të tjera të përfundimit.

9.4. Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare*Instrumentet financiare të bartura me kosto të amortizuar*

SNRF 13 përcakton vlerën e drejtë si çmimin që do të merrej për të shitur një aktiv ose për të paguar transferimin e një detyrimi në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Vlerat e drejta janë bazuar në supozimet e drejtimit në përputhje me profilin e bazës së aktivitetit dhe detyrimit.

Tabela më poshtë përmbledh vlerat kontabël dhe vlerat e drejta të atyre aktiveve dhe detyrimeve financiare që nuk paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës me vlerën e tyre të drejtë.

	Vlera kontabël neto		Vlera e drejtë	
	2020	2019	2020	2019
Aktive financiare				
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	6.972.818	6.867.587	6.972.818	6.867.587
Detyrime nga bankat	5.817.178	3.896.781	5.817.178	3.896.781
Hua dhe paradhënie për klientët	37.991.132	31.179.091	37.891.892	31.128.889
Aktive financiare me Kosto të Amortizuar	3.594.101	2.589.250	3.594.101	2.589.250
Detyrimet financiare				
Detyrime ndaj klientëve	71.569.313	63.324.971	71.513.250	63.107.004
Detyrime ndaj bankave	1.860.698	2.017.025	1.860.698	2.017.025

a) Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore, Detyrime nga bankat

Vlera e drejtë e mjeteve monetare dhe llogarive me Bankën Qendrore është afërsisht e barabartë me vlerën kontabël, për shkak të maturimit të tyre afatshkurtër. Huatë dhe paradhëniet ndaj bankave përfshijnë depozitat ndërbankare. Vlera e drejtë e depozitave ndërbankare me normë fikse dhe depozitave njëditore është vlera kontabël e tyre. Vlera e drejtë e vlerësuar e depozitave me interes fikse bazohet në flukset e mjeteve monetare të zbritura duke përdorur norma interesi mbizotëruese të tregut të parave për borxhet me rrezik të ngjashëm kredie dhe me maturim të mbetur. Për sa i përket depozitave në banka, këto janë depozita afatshkurtra, për të cilat norma e interesit kontabël nuk ndryshon shumë nga norma e interesit të tregut më 31 dhjetor 2020 dhe 2019.

b) Hua dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet janë huatë dhe paradhëniet për zhvlerësim. Për vitin 2020, vlera e drejtë e kredisë dhe e paradhënies për klientët është afërsisht e barabartë me vlerën e tyre kontabël për shkak të faktit se pjesa kryesore e portofolit të kredisë mbart norma interesi të luhatshme të cilat pasqyrojnë ndryshimet në kushtet e tregut. Vlera e drejtë e huave dhe paradhënies për klientët është fluksi i pritshëm i mjeteve monetare i zbritur sipas normave të tregut aktual. Normat e tregut aktual janë normat e interesit që Banka do të ngarkonte në këtë moment (fund i vitit).

c) Detyrime ndaj bankave dhe klientëve

Vlera e drejtë e vlerësuar e depozitave me maturitet të padeklaruar, që përfshin depozitat pa interes, është shuma e ripagueshme sipas kërkesës.

Vlera e drejtë e vlerësuar e depozitave me norma interesi fikse dhe huamarrje të tjera të pakuotuar në një treg aktiv bazohet në flukset e skontuara monetare duke përdorur norma interesi për borxh të ri me maturitet të mbetur të ngjashëm. Në fund të vitit 2019, vlera kontabël ndryshon nga vlera e drejtë sepse normat e interesit janë më të larta se norma e interesit të tregut më 31 Dhjetor 2019, sepse në fund të vitit bankat ofrojnë norma më të larta interesi duke konkurruar për të tërhequr depozitat. Në fund të vitit 2020, drejtimi vlerëson se vlera e drejtë e detyrimeve ndaj klientëve përafrohet vlerën kontabël, sepse gjatë vitit 2020 Banka ka lëshuar norma interesi për depozitat e klientëve të ngjashme me tregun.

Detyrimet ndaj bankave kryesisht i referohen huamarrjes së tregut me një maturim prej një muaji nga data e bilancit dhe për këtë arsye vlera e drejtë e tyre konsiderohet se përafrohet vlerën kontabël.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.4. Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)***Instrumentet financiare të matura me vlerën e drejtë*

Matjet e vlerës së drejtë analizohen sipas nivelit të hierarkisë së vlerës së drejtë si më poshtë:

(i) Niveli 1 janë matjet me çmime të kuotuarra (të parregulluara) në tregjet aktive për aktive ose detyrime identike;

(ii) Matjet e Nivelit 2 janë teknika vlerësimi me të gjitha inputet materiale të vëzhguara për aktivin ose detyrimin, ose të drejtpërdrejta (d.m.th. si çmime) ose jo të drejtpërdrejta (d.m.th., që rrjedh nga çmimet); dhe

(iii) Matjet e nivelit 3 janë vlerësime që nuk bazohen në të dhëna të mbikëqyrura të tregut (d.m.th., inputet e pambikëqyrura).

Drejtimi aplikon gjykimin në kategorizimin e instrumenteve financiare duke përdorur hierarkinë e vlerës së drejtë. Nëse një matje e vlerës së drejtë përdor inputet e vëzhguara që kërkojnë rregullim të konsiderueshëm, ajo matje është një matje e Nivelit 3. Rëndësia e një inputi vlerësimi vlerësohet përkundërt matjes së vlerës së drejtë në tërësinë e tij. Matjet e përsëritura të vlerës së drejtë janë ato matje që kërkojnë ose lejohen në pasqyrën e pozicionit financiar nga standardet e kontabilitetit në fund të çdo periudhe raportimi. Vlerat e drejta të analizuara sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë dhe vlerës kontabël të aktiveve jo të matura me vlerën e drejtë janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2020			
	Vlera kontabël shuma	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
AKTIVE FINANCIARE				
Mjete monetare dhe llogari me Bankën				
Qendrore	6.972.818	-	6.972.818	-
Detyrime nga Bankat	5.817.178	-	5.817.178	-
Hua dhe paradhënie për klientët	37.991.132	-	-	37.891.892
Letrat me vlerë të investimeve në VDATGJ	26.434.010	6.444.397	19.989.613	-
Aktive financiare me kosto të amortizuar	3.594.101	3.594.101	-	-
DETYRIME FINANCIARE				
Llogaritë e klientëve	71.569.313	-	-	71.513.250
Detyrime ndaj bankave	1.860.698	-	1.860.698	-

	31 Dhjetor 2019			
	Vlera kontabël Shuma	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
AKTIVE FINANCIARE				
Mjete monetare dhe llogari me Bankën				
Qendrore	6.867.587	-	6.867.587	-
Detyrime nga Bankat	3.896.781	-	3.896.781	-
Hua dhe paradhënie për klientët	31.179.091	-	-	31.128.889
Letrat me vlerë të investimeve në VDATGJ	28.275.976	10.306.039	17.969.937	-
Aktive financiare me kosto të amortizuar	2.589.250	2.589.250	-	-
DETYRIME FINANCIARE				
Llogaritë e klientëve	63.324.971	-	-	63.107.004
Detyrime ndaj bankave	2.017.025	-	2.017.025	-

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.5. Menaxhimi i kapitalit**

Objektivat e Bankës në menaxhimin e kapitalit që është një koncept më i gjerë se "kapitali" në bilanc, janë:

- Të jetë në përputhje me kërkesat për kapital të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë;
- Të ruajë aftësinë e bankës për të vazhduar në vijimësi në mënyrë që të mund të vazhdojë të sigurojë kthim për aksionarët dhe përfitime për grupet e tjera të interesit; dhe
- Të ruajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen nga administrata e Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e hartuara nga Komiteti i Bazelit dhe Direktivat e Komunitetit Evropian, të implementuara nga Banka e Shqipërisë, për qëllime mbikëqyrëse. Informacioni i kërkuar dërgohet në Bankën e Shqipërisë çdo tre muaj. Banka ka krijuar procedura të brendshme në përputhje me rregulloren e "Raportit të Mjaftueshmërisë të Kapitalit", për vlerësimin dhe monitorimin e kërkesës për kapital dhe mjaftueshmërisë së kapitalit.

Menaxhimi dhe planifikimi i kapitalit, siguron qëndrueshmërinë e Bankës në kushte normale dhe të stresuar të mjedisit ekonomik dhe financiar, duke marrë parasysh rreziqet ndaj të cilave ekspozohet Banka. Synimet për kapital janë përcaktuar për të siguruar një stabilitet të mjaftueshëm për të mbrojtur depozituesit, si dhe për të mbështetur vazhdimësinë e biznesit, duke mbajtur një amortizator komforti përgjatë kërkesave rregulatore. Menaxhimi i kapitalit është gjithashtu një pjesë përbërëse e Procesit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë të Kapitalit i cili synon të vlerësojë kërkesat për kapital në përputhje me profilin dhe strategjinë e riskut të Bankës. Banka e Shqipërisë kërkon që bankat të: (a) mbajnë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 miliardë lekësh dhe (b) të ruajnë një raport të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktivitetit të ponderuar nga rreziku ("raporti i Bazelit") në ose mbi minimumin e kërkuar të Bankës së Shqipërisë prej 12% (2019: 12%). Banka e Shqipërisë ka kërkuar specifikisht që Tirana Bank të ruajë një raport minimal të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 15%, deri në shkurt 2021. Kapitali rregullator është kapitali i Bankës, i llogaritur në përputhje me kërkesat e rregullores së Bankës së Shqipërisë, për të mbuluar rrezikun e kredisë, rrezikun e tregut dhe rrezikun operacional. Kapitali rregullator i Bankës është i ndarë në dy nivele. Banka llogarit kapitalin rregullator si shumën e kapitalit të nivelit të parë dhe kapitalit të nivelit 2, duke marrë parasysh zbritjet në përputhje me kërkesat e përcaktuara në rregulloret e Bankës së Shqipërisë. Bankat llogarisin ekspozimet e ponderuara të riskut si shuma të elementeve të mëposhtëm:

- a) Zërat e ekspozimeve dhe ekspozimet e mundshme të ponderuara për kredinë, ose rrezikun e palëve homologe;
- b) Kërkesat kapitale për rreziqet e tregut; dhe
- c) Kërkesat kapitale për rrezikun operacional.

Tabela e mëposhtme përmbledh përbërjen e kapitalit rregullator dhe raporteve të Bankës për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019. Mjaftueshmëria e kapitalit të Bankës menaxhohet nga Departamenti i saj i Riskut. Gjatë këtyre dy viteve, Banka u pajtua me të gjitha kërkesat e kapitalit të imponuar nga jashtë.

	2020	2019
Kapitali i Nivelit 1		
Kapitali aksionar	7.653.589	12.896.906
Rezervat	1.394.292	1.374.250
Fitimi i periudhës	354.313	1.084.136
Diferencat e rivlerësimit për raportimin statutor	(736.909)	(904.290)
Totali i kapitalit të Nivelit të parë kualifikues	8.665.285	14.451.002
Kapitali i Nivelit 2		
Zbritjet nga kapitali rregullator	(839.838)	(7.530.030)
Totali i kapitalit rregullator	7.825.446	6.920.972
Aktivitetet totale të ponderuara nga risku	48.522.328	41.807.144
Raporti i nivelit 1		
Raporti CAR	16,13%	16,55%

Fitimi i vitit aktual është përfshirë si një element i Kapitalit të Përbashkët të Nivelit 1 pasi të jenë certifikuar dhe raportuar tek rregullatori pasqyrat financiare të audituara dhe pasi çdo dividendi të ndërmjetëm (të pjesshëm) të paguar gjatë vitit, tatimet dhe detyrimet e tjera mbi fitimin të jenë zbritur. Pas përfshirjes së fitimit të vitit aktual, Drejtimi vlerëson që raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit të bëhet 17,32% në 31 Dhjetor 2020 (2019: 17,72%).

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***10. Të ardhurat nga interesi dhe të ngjashme**

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga huatë dhe paradhëniet për klientët	1.754.391	1.398.689
Të ardhura nga aktivet financiare në VDATGJ	1.085.680	827.848
Të ardhura nga llogaritë në banka	15.069	38.014
Totali i Interesit dhe të ardhurave të ngjashme	2.855.140	2.264.561

11. Shpenzimet nga interesi dhe te ngjashme

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzime interesi për detyrimet ndaj klientëve	218.938	155.428
Shpenzime interesi për detyrimet ndaj bankave	31.601	18.055
Shpenzime interesi për detyrimet e qirasë	369	489
Totali i Interesit dhe shpenzimeve të ngjashme	250.908	173.971

12. Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
<i>Të ardhura nga tarifat e shërbimeve që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore</i>		
Tarifa e mirëmbajtjes së llogarisë	167.324	165.468
Shërbime të tjera Bankare	95.362	83.333
Komisioni nga Visa Card	112.482	115.100
<i>Të ardhura nga tarifa e ofrimit të shërbimeve financiare dhe të fituara me kryerjen e një transaksioni</i>		
Transferta dhe pagesa	83.324	83.911
Import/Eksport	15.992	13.940
Letra Krediti dhe të tjera	14.407	9.744
Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet	488.892	471.496
Kartat e kreditit	(14.053)	(17.069)
Shërbime bankare	(1.558)	(1.570)
Bankat korrespondente	(3.332)	(3.868)
Totali i shpenzimeve nga tarifat dhe komisionet	(18.944)	(22.507)
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	469.948	448.989

13. Humbje të pritshme për zhvleresimin e huave dhe paradhanieve ndaj bankave, letrave me vlerë dhe zërave jashtë bilancit

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Bankat	(499)	(6.392)
Aktive financiare në VDATGJ	(118.077)	(11.267)
Aktive financiare me kosto të amortizuara	(148.232)	172.411
Zërat jashtë bilancit	39.308	41.790
Totali	(227.500)	196.542

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***14. Shpenzime personeli**

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Paga dhe shpërblime	610.795	573.118
Kontributet e fondeve të pensionit	76.291	70.325
Shpenzime të tjera të personelit	13.374	15.757
	700.460	659.200

15. Shpenzime të tjera operative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Tarifa për sigurimin e depozitave (ASD)	212.978	201.993
Shpenzime të telekomunikacionit	218.698	153.182
Shpenzime që lidhen me kartën	111.320	111.988
Shpenzimet të sigurisë dhe mirëmbajtjes	111.757	103.618
Reklammat dhe marketingu	44.729	56.587
Shpenzime për komisionet dhe shpenzime të ngjashme	54.755	45.796
Shpenzimet e shërbimeve utilitare	31.517	34.840
Fondi i rezolutës së bankave	37.130	33.221
Shpenzime të tjera të sigurimit	14.379	29.609
Tatime (duke përfshirë tatim fitimit)	18.811	25.117
Kancelari dhe të konsumueshme	15.890	14.469
Shpenzime udhëtimi	8.858	9.976
Shpenzime të tjera	123.537	112.213
	1.004.359	932.609

16. Tatimi mbi fitimin

Përbërësit e shpenzimit të tatim fitimit për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
<i>Tatim fitimi aktual</i>		
Shpenzimi i tatim fitimit aktual	(172.983)	(230.091)
<i>Taksa e shtyrë</i>		
Lidhur me origjinën dhe anulimin e diferencave të përkohshme	(3.637)	(3.029)
Shpenzimi i tatim fitimit që raportohet në fitim ose humbje	(176.621)	(233.120)

Rikonsilimi midis shpenzimit tatimor dhe fitimit kontabël të shumëzuar me normën e tatimit të brendshëm të Shqipërisë për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 është si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
(Humbja) / fitimi kontabël përpara tatimit sipas pasqyrave financiare të SNRF-ve	824.889	633.960
Tatim fitimi teorik me normë statutores 15% (2019: 15%)	123.733	95.094
Efekt i tatimor i diferencave të përhershme:	49.123	134.997
-Fitimi i cili është përfshirë nga taksat	(6.722)	(4.727)
-Shpenzime të pazbritshme	55.972	139.724
Humbje të vitit aktual për të cilat nuk është njohur aktiv tatimor i shtyrë	172.983	230.091
Shpenzimi i tatim fitimit aktual	172.983	230.091
<i>Tatimi i shtyrë</i>		
Zëra të tjerë të tatimit të shtyrë	(3.637)	(3.029)
Të ardhura të tatimit të shtyrë që raportohen në fitim ose humbje	(3.637)	(3.029)
Aktive financiare në VDATGJ	59.290	61.179
Shpenzimi i tatimit të shtyrë që raportohet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	59.290	61.170

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***16. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)**

Norma efektive e tatimit mbi fitimin mbi te ardhurat për vitin 2020 është 22% (2019: 37%). Për sa i përket njoftimit të vlerësimit tatimor për detyrimet tatimore të datës 27 Mars 2019 për periudhën fiskale nga viti 2014 deri në 2017, humbja e akumuluar e Bankës për vitin që mbyllet më 31 Dhjetor 2017, u rivlerësua në 234,471 mijë Lek. Pas ndryshimit të pronësisë së Bankës, siç përshkruhet në shënimin 30, Banka nuk ka të drejtë të bartë humbje tatimore, siç parashikohet në nenin 27 të ligjit nr. 8438, datë 28 Dhjetor 1998 "Për tatim fitimin", i ndryshuar

Tatim fitimi i pagueshëm/ (i arkëtueshëm) i Korporatës	2020	2019
Tatim fitimi (i arkëtueshëm) që nga 1 janari	30.846	(103.023)
Tatimi fitimi i parapaguar (afati i fundit në fund të periudhës paraardhëse)	(30.846)	-
Tatimi fitimi i parapaguar në Zyrën e Taksave	(172.568)	(199.245)
Tatimi fitimi i mbajtur dhe i parapaguar në Zyrën e Taksave	-	103.023
Tatimi fitimin aktual	172.983	230.091
Tatim fitimi i pagueshëm / (i arkëtueshëm) më 31 dhjetor	415	30.846

Tatimi i shtyrë i përfshirë në bilanc dhe ndryshimet e regjistruara në shpenzimet e tatimit fitimit janë si më poshtë:

	2020			Aktivet financiare të disponueshme për shitje Rezerva
	Taksa e shtyrë Aktivet	Taksa e shtyrë Detyrimet	Të ardhurat Pasqyrat	(Dr)/Cr
Aktivet financiare në VDATGJ	-	(63.848)	(Dr)/Cr	(Dr)/Cr
Zëra të tjerë të tatimit të shtyrë	77.843	-	-	59.290
Totali	77.843	(63.848)	(3.637)	-
Detyrime tatimore të shtyra, neto	13.995			

	2019			Aktivet financiare të disponueshme për shitje Rezerva
	Taksa e shtyrë Aktive	Taksa e shtyrë Detyrimet	Të ardhurat Pasqyrat	(Dr)/Cr
Aktivet financiare në VDATGJ	-	(123.138)	(Dr)/Cr	(Dr)/Cr
Zëra të tjerë të tatimit të shtyrë	81.481	-	-	61.170
Totali	81.481	(123.138)	(3.029)	-
Aktive tatimore të shtyra, neto	(41.657)			

Ndërsa më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019, zërat e tjerë të tatimit të shtyrë, përfshijnë aktivet/ detyrimet tatimore të shtyra si rezultat i diferencave të përkohshme midis vlerës kontabël dhe bazës tatimore në datën e bilancit të komisioneve të aktiveve afatgjata materiale dhe huave.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***17. Mjetet monetare dhe llogaritë me Bankën Qendrore**

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Mjete monetare në arkë		
Shënime dhe monedha në LEK	662.891	856.889
Shënime dhe monedha në valutë të huaj	541.140	721.628
	1.204.031	1.578.517
Llogaritë me Bankën Qendrore		
Llogaria rrjedhëse		
në LEK	386.324	245.098
në valutë të huaj	40	32
	386.364	245.130
Rezervat e detyrueshme		
në LEK	1.823.001	1.768.130
në valutë të huaj	3.560.639	3.275.663
	5.383.640	5.043.793
Interesi i përlogaritur	(1.204)	306
Humbje të pritshme kreditore	(12)	(159)
Totali i llogarive me Bankën Qendrore	5.768.788	5.289.070
Totali i mjeteve monetare dhe llogarive me Bankën Qendrore	6.972.818	6.867.587

E përfshirë në llogaritë me Bankën Qendrore është rezerva ligjore për qëllime të likuiditetit, e cila përfaqëson një depozitë rezervë minimale, të kërkuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Rezervat statutorë u llogariten si një përqindje prej 10% e shumës së depozitave në fund të çdo muaji që i detyroheshin bankave dhe klientëve, dhe u mbajtën si në LEK ashtu edhe në valutë të huaj (USD dhe EUR), deri në 24 korrik 2018.

Që nga data 24 korrik 2018, raporti i rezervës në LEK është:

- 7.5% për detyrimet e përfshira në bazën e rezervës dhe me një afat maturimi deri në 12 muaj.
- 5.0% për detyrimet e përfshira në bazën e rezervës dhe me një afat fillestar maturimi mbi 12 muaj deri në 2 vjet.

Që prej datës 24 korrik 2018, raporti i rezervës në valutë është:

- 12.5% për detyrimet e përfshira në bazën e rezervës, ku raporti i "detyrimeve në monedhën përkatëse/ totali i detyrimeve" të Bankës është deri në 50 (pesëdhjetë) përqind".
- 20% për detyrimet e përfshira në bazën e rezervës, ku raporti i "detyrimeve në monedhën përkatëse / totali i detyrimeve" të Bankës është më i lartë se 50 (pesëdhjetë) përqind".

Banka duhet të mbajë rezervat e saj minimale në llogaritë e rezervës në Bankën e Shqipërisë. Gjatë periudhës së mirëmbajtjes, Banka mund të përdorë vetëm rezervën minimale në LEK, me kusht që mesatarja e rezervës së bankës në ditën e fundit të periudhës së mirëmbajtjes të mos bjerë nën nivelin e kërkuar të rezervës. Niveli i rezervave, i përdorur mbi baza ditore nga Banka, shprehet si përqindje dhe vendoset nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë. Duke filluar nga data 24 Shkurt 2018, raporti është 70 përqind e rezervave minimale të kërkuara.

Mjetet monetare dhe llogaritë me Bankën Qendrore, duke përjashtuar mjetet monetare në arkë, përfshihen në analizën e ekspozimit maksimal ndaj rrezikut të kredisë (Shënimi 9.1.5).

Interesi i rezervës statutorë në Bankën Qendrore llogaritet si më poshtë:

2020			
Monedha	Minimumi	Maksimumi	Metoda e llogaritjes
LEK	0,50%	1,00%	100% e nivelit të huasë bazë
USD	-	-	n.a
EURO	-0,50%	-0,50%	Norma e interesit e ECB në depozitë
2019			
Monedha	Minimumi	Maksimumi	Metoda e llogaritjes
LEK	1,00%	1,00%	100% e nivelit të huasë bazë
USD	-	-	n.a
EURO	-0,40%	-0,50%	Norma e interesit e ECB në depozitë

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***18. Depozita dhe llogari me bankat**

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Llogaritë rrjedhëse		
Depozita në llogari të bankave të tjera të huaja (Nostro) dhe depozita pa afat	2.208.726	1.377.217
Totali i llogarive rrjedhëse	2.208.726	1.377.217
Depozita ndërbankare		
Depozita ndërbankare – jo vendase	3.608.670	2.519.970
Interesi i përlogaritur	(21)	137
Totali i depozitave ndërbankare	3.608.649	2.520.107
Zhvlerësimi i huave dhe paradhënies për bankat	(197)	(543)
Totali i huave dhe paradhënies për bankat	5.817.178	3.896.781

Llogaritë rrjedhëse me bankat janë pa interesa dhe detajohen në tabelën si më poshtë:

	S&P LT/ST	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	S&P LT/ST	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Depozitat Nostro dhe pa afat				
Raiffeisen Bank International AG	A-	104.478	BBB+	24.667
Deutsche Bank AG	BBB+	1.918.511	BBB+	1.239.621
Deutsche Bank Trust Bank Americas	BBB+	181.050	BBB+	89.140
Piraeus Bank SA	B+	4.688	B-	23.789
Totali		2.208.726		1.377.217

31 Dhjetor 2020	S&P LT/ST	Monedha	Monedha fillestare	Në Lek '000
SANPAOLO DI TOR	BBB	USD	13.000.029	1.310.920
ALFA BANK GREQI	B-	EURO	12.999.801	1.608.100
SANPAOLO DI TOR	BBB	GBP	5.000.001	689.650
Interesi i përlogaritur				(21)
Totali				3.608.649

31 Dhjetor 2019	S&P LT/ST	Monedha	Monedha fillestare	Në Lek '000
OTP Banka	B+	ALL	350.000.000	350.000
Union Bank	B+	ALL	120.000.000	120.000
Alpha Bank Greqi	B-	EURO	5.000.000	608.850
BBVA	A-	GBP	4.000.000	572.000
BBVA	A-	USD	8.000.000	869.120
Interesi i përlogaritur				137
Totali				2.520.107

Tabela më poshtë paraqet ndryshimet në provigjionin për humbjet e Borxhit nga Bankat dhe arsyet e këtyre ndryshimeve gjatë vitit 2020:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Provigjon për humbjen deri më 1 janar 2020	543	-	-	-	543
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje:					
Transferimet midis Fazave	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	196	-	-	-	196
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(547)	-	-	-	(547)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit; Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare; Çregjistrimi i aktualizimit; Fshirjet; Valuta e huaj dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	(351)	-	-	-	(351)
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	5	-	-	-	5
Aktivitet financiar të çregjistruara gjatë kësaj periudhe	-	-	-	-	-
Provigjon për humbjen më 31 dhjetor 2020	197	-	-	-	197

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***18. Depozita dhe llogari me bankat (vazhdim)**

Tabela si më poshtë tregon ndryshimet në provigjionin për humbjet e detyrimeve nga Bankat dhe arsyet e këtyre ndryshimeve gjatë vitit 2019:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Provigjion për humbjen deri më 1 janar 2019	7.020	-	-	-	7.020
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje:					
Transferimet midis Fazave	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	535	-	-	-	535
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(6.917)	-	-	-	(6.917)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit; Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare; Fshirjet; efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	(6.382)	-	-	-	(6.382)
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(94)	-	-	-	(94)
Aktivet financiare të çregjistruara gjatë kësaj periudhe	-	-	-	-	-
Provigjion për humbjen më 31 dhjetor 2019	543	-	-	-	543

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të Bankës gjatë vitit 2020 që kanë kontribuar në ndryshime në provigjionin për humbjet janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2020	3.897.324	-	-	-	3.897.324
Transferimi midis Fazave	-	-	-	-	-
Aktive financiare të çregjistruara gjatë një periudhe përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	3.616.197	-	-	-	3.616.197
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare; Ndryshimet në të drejtat dhe detyrimet e konstatuara të interesit; Fshirjet; Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(1.696.146)	-	-	-	(1.696.146)
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2020	5.817.375	-	-	-	5.817.375

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të Detyrimeve nga Bankat gjatë vitit 2019 që kanë kontribuar në ndryshime në provigjionin për humbjet janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2019	17.454.093	-	-	-	17.454.093
Transferimi midis Fazave	-	-	-	-	-
Aktive financiare të çregjistruara gjatë një periudhe përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	3.897.337	-	-	-	3.897.337
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare; Ndryshimet në të drejtat dhe detyrimet e konstatuara të interesit; Fshirjet; Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(17.454.106)	-	-	-	(17.454.106)
Vlera kontabël, bruto që nga 31 Dhjetor 2019	3.897.324	-	-	-	3.897.324

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto**

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Hua për korporata	24.692.553	19.246.861
Huazimi i NVM-ve	2.464.790	3.260.375
Totali i huadhënies për Korporata dhe NVM	27.157.343	22.507.236
Huadhënie konsumatore	2.915.109	2.528.476
Kredi Hipotekore	9.420.237	7.420.511
Overdraftet	358.399	257.159
Kartat e kreditit	179.095	213.333
Komisionet e shtyra të huasë përmes EIR	(94.454)	(75.597)
Interesi u përlogaritur	109.427	99.372
Huatë dhe paradhëniet bruto	40.045.156	32.950.490
Minus: Provigjonin për humbjet nga zhvlerësimi	(2.054.024)	(1.771.399)
Totali	37.991.132	31.179.091
Aktuale	14.030.329	13.766.535
Jo-aktuale	23.960.803	17.412.556

Tabela më poshtë tregon analizën e industrisë së kredive bruto (pa marrë parasysh "komisionet e huasë të shtyra" dhe "interesin e përlogaritur") të dhënë për klientët e korporatave dhe NVM-ve.

	2020	2019
Prodhimi	3.953.814	3.984.734
Elektriciteti	2.498.789	1.536.697
Tregtia	6.308.105	7.342.864
Ndërtim	3.248.999	2.806.142
Ndërmjetësimi financiar	2.440.000	1.943.767
Industritë e tjera	8.707.637	4.893.033
Huatë totale bruto	27.157.343	22.507.236

Normat e interesit për huatë dhe paradhëniet për klientët janë luhatëse dhe paraqiten si më poshtë:

Monedha	2020	2019
LEK	12 muaj TRIBOR + (1% - 10%)	12 muaj TRIBOR + (1% - 10%)
USD	12 muaj LIBOR + (2% - 6%)	12 muaj LIBOR + (2% - 6%)
EURO	12 muaj EURIBOR+ (2% - 10%)	12 muaj EURIBOR+ (2% - 10%)

Lëvizja në provigjonin (zhvlerësimin) për humbjet nga kreditë dhe paradhëniet për klientët është si më poshtë:

	2020	2019
Në 1 Janar	1.771.400	3.610.980
Fshirje	(332.605)	(1.533.261)
Tarifa për vitin, neto nga rikuperimet	511.201	(389.450)
Kursi i këmbimit	11.511	(20.298)
Pagesa nga kredi të fshira	92.516	103.429
Më 31 dhjetor	2.054.024	1.771.400
Zhvlerësimet individuale	773.091	921.666
Zhvlerësimet kolektive	1.280.933	849.734
	2.054.024	1.771.400

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)**

Lëvizja në provigjonin për humbjen sipas klasave të kredive gjatë vitit 2020 është si vijon:

	Korporata dhe NVM	Konsumatori	Hipotekat	Karta Krediti dhe Overdraftet	Totali
Më 1 Janar 2020	1.410.033	119.835	188.634	52.898	1.771.400
Fshirjet	(276.421)	(26.849)	(2.624)	(26.711)	(332.605)
Tarifat për vitin	327.474	131.799	43.145	8.781	511.198
Kursi i këmbimit	9.028	135	2.352	-	11.514
Të tjera (pagesa nga kredi të fshira)	68.920	2.727	20.463	407	92.516
Më 31 Dhjetor 2020	1.539.034	227.646	251.969	35.374	2.054.024

Lëvizja në provigjonin për humbjen sipas klasave të kredive gjatë vitit 2019 është si vijon:

	Korporata dhe NVM	Konsumatori	Hipotekat	Karta Krediti dhe Overdraftet	Totali
Më 1 Janar 2019	3.088.141	111.776	304.664	106.399	3.610.980
Fshirjet	(1.415.684)	(11.393)	(48.152)	(58.032)	(1.533.261)
Tarifat për vitin	(325.709)	11.624	(79.896)	4.531	(389.450)
Kursi i këmbimit	(17.189)	(153)	(2.956)	-	(20.298)
Të tjera (pagesa nga kredi të fshira)	80.474	7.981	14.974	-	103.429
Më 31 Dhjetor 2019	1.410.033	119.835	188.634	52.898	1.771.400

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)**

Në përputhje me SNRF 9 më poshtë janë paraqitur ndryshimet në provigjionin për humbjen nga huatë dhe paradhëniet për klientët dhe arsyet e këtyre ndryshimeve gjatë vitit 2020 dhe 2019, sipas kategorisë së kredisë. Në tabelën përmbledhëse më poshtë është paraqitur një shpjegim se si ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhënieve për klientët gjatë periudhës kontribuuan në ndryshime në provigjionin për humbjen gjatë periudhës së përfunduar më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019.

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Provigjon për humbjen deri më 1 janar 2020	310.772	115.921	1.344.707	-	1.771.400
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje					
Transferimet:	28.048	(9.786)	(18.262)	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(6.164)	6.164	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(847)	-	847	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	34.149	(34.149)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(17.662)	17.662	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	910	-	(910)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	35.860	(35.860)	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	234.619	150.489	225.306	-	610.413
Ndryshime në PD / LGD / EAD	40.088	(30.570)	(348.821)	-	(339.303)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-	-
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-	-
Fshirje	-	-	(240.088)	-	240.088
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	302.755	110.132	98.311	-	511.198
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(149.806)	81.868	(160.637)	-	(228.575)
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-	-
Provigjon për humbjen më 31 dhjetor 2020	463.721	307.921	1.282.381	-	2.054.024
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Provigjon për humbjen deri më 1 janar 2019	121.590	204.653	3.284.736	-	3.610.980
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje					
Transferimet:	81.641	630	(82.271)	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(3.844)	3.844	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(413)	-	413	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	41.906	(41.906)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(20.897)	20.897	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	43.992	-	(43.992)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	59.589	(59.589)	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	200.619	20.146	261.699	-	482.465
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(92.436)	(108.064)	(255.970)	-	(456.471)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-	-
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-	-
Fshirje	937	-	(519.810)	-	(518.873)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	103.326	-	103.429
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	190.760	(87.287)	(492.924)	-	(389.450)
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(1.578)	(1.446)	(1.447.106)	-	(1.450.130)
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-	-
Provigjon për humbjen më 31 dhjetor 2019	310.772	115.921	1.344.707	-	1.771.400

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive dhe paradhënieve për klientët gjatë periudhës që kontribuoi në ndryshime në provigionin për humbjet, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera kontabël, bruto më 1 Janar 2020	26.965.468	2.348.386	3.636.636		32.950.490
Transferimet:	170.261	(317.899)	147.638	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(657.002)	657.002	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(82.542)	-	82.542	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	909.750	(909.750)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(169.596)	169.596	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	55	-	(55)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	104.445	(104.445)	-	-
Aktive financiare të çregjistruara gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	14.743.789	1.230.577	846.335	-	16.820.702
Disbursimi i ri neto/ Pagesat e huasë	(8.101.752)	(395.479)	(1.195.045)	-	(9.692.275)
Modifikimi i fluksit të mjeteve monetare kontraktuale	-	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përlogaritur	-	-	-	-	-
Fshirjet	-	-	(332.605)	-	(332.605)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	501.428	(243.153)	40.569	-	298.844
Vlera kontabël, bruto më 31 Dhjetor 2020	34.279.195	2.622.432	3.143.529	-	40.045.156
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera kontabël, bruto më 1 Janar 2019	14.162.426	3.061.674	7.231.979		24.456.079
Transferimet:	916.668	(124.971)	(791.697)	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(370.312)	370.312	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(60.924)	-	60.924	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	1.335.191	(1.335.191)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(109.070)	109.070	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	12.714	-	(12.714)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	948.978	(948.978)	-	-
Aktive financiare të çregjistruara gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	15.261.398	175.205	1.054.874	-	16.491.477
Disbursimi i ri neto/ Pagesat e huasë	(3.299.345)	(735.809)	(2.272.853)	-	(6.308.007)
Modifikimi i fluksit monetare kontraktuale	-	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përlogaritur	-	-	-	-	-
Fshirjet	(949)	-	(1.532.311)	-	(1.533.260)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(74.731)	(27.713)	(53.355)	-	(155.799)
Vlera kontabël, bruto më 31 Dhjetor 2019	26.965.468	2.348.386	3.636.636	-	32.950.490

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)**

Tabela e ndryshimeve në provigjonin për humbjet nga huatë për kompanitë dhe arsyet e këtyre ndryshimeve:

Kompanitë

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Provigjon për humbjen deri më 1 janar 2020	259.915	44.420	1.105.698	1.410.034
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Transferimet:	20.650	(3.424)	(17.226)	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(4.222)	4.222	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(128)	-	128	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	25.000	(25.000)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(8.488)	8.488	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	25.842	(25.842)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	195.036	104.582	195.764	495.383
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(104.289)	275	(271.396)	(375.410)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Çregjistrimi i aktualizimit	-	-	-	-
Fshirje	-	-	207.501	207.501
Efkti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	111.397	101.433	114.644	327.474
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	1.757	7.888	(208.117)	(198.473)
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provigjon për humbjen më 31 dhjetor 2020	373.069	153.740	1.012.225	1.539.034
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Provigjon për humbjen deri më 1 janar 2019	91.160	67.778	2.929.203	3.088.141
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Transferimet:	38.954	29.342	(68.296)	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(3.053)	3.053	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(177)	-	177	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	1.170	(1.170)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	41.014	-	(41.014)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	27.459	(27.459)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	178.634	16.579	253.423	448.636
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(48.253)	(68.693)	(231.557)	(348.503)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Çregjistrimi i aktualizimit	-	-	-	-
Fshirje	937	-	(507.252)	(506.315)
Efkti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	80.473	80.473
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	170.272	(22.772)	(473.209)	(325.709)
				(1.352.400)
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(1.517)	(587)	(1.350.296)	-
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provigjon për humbjen më 31 dhjetor 2019	259.915	44.420	1.105.698	1.410.034

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)****Kompanitë (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhënieve për kompanitë gjatë periudhës që kontribuoi në ndryshime në provigjionimin për humbjen, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël, bruto më 1 Janar 2020	17.979.279	1.616.975	2.928.287	22.524.542
Transferimet:	649.618	(704.091)	54.473	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(177.344)	177.344	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(18.451)	-	18.451	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	845.413	(845.413)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(89.294)	89.294	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	53.272	(53.272)	-
Çregjistrimet gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	10.257.650	959.891	773.001	11.990.542
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(6.049.962)	(147.783)	(1.076.280)	(7.274.025)
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përllogaritur	-	-	-	-
Fshirjet	-	-	(276.421)	(276.421)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	424.810	(251.639)	30.796	203.967
Vlera kontabël, bruto që nga 31 Dhjetor 2020	23.261.395	1.473.354	2.433.856	27.168.605

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël, bruto më 1 Janar 2019	7.940.033	2.023.451	6.271.199	16.234.683
Transferimet:	722.710	42.615	(765.325)	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(250.538)	250.538	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(44.191)	-	44.191	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	1.017.439	(1.017.439)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(6.068)	6.068	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	815.584	(815.584)	-
Çregjistrimet gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	11.484.676	157.639	1.024.959	12.667.274
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(2.122.405)	(587.182)	(2.142.324)	(4.851.912)
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përllogaritur	-	-	-	-
Fshirje	(950)	-	(1.414.735)	(1.415.684)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(44.785)	(19.549)	(45.487)	(109.820)
Vlera kontabël, bruto që nga 31 Dhjetor 2019	17.979.279	1.616.975	2.928.287	22.524.542

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)**

Tabela e ndryshimeve në provigjionimin për humbjen për kreditë konsumatore dhe arsyet e këtyre ndryshimeve:

Konsumatore

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Provigjon për humbjen deri më 1 janar 2020	33.493	14.364	72.080	119.937
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Transferimet:	1.484	(4.372)	2.889	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(999)	999	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(503)	-	503	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	2.075	(2.075)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(4.305)	4.305	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	910	-	(910)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	1.009	(1.009)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	24.894	31.649	21.800	78.343
Ndryshime në PD / LGD / EAD	53.252	(77)	(23.841)	29.334
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Efekti i interesit efektiv në aktualizimin e flukseve	-	-	-	-
Fshirje	-	-	24.122	24.122
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	79.629	27.200	24.970	131.799
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(56.582)	27.468	4.998	(24.115)
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provigjon për humbjen më 31 dhjetor 2020	56.540	69.032	102.048	227.621
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Provigjon për humbjen deri më 1 janar 2019	15.300	22.319	74.156	111.775
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Transferimet:	6.207	(7.957)	1.750	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(248)	248	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(140)	-	140	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	4.777	(4.777)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(8.269)	8.269	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	1.818	-	(1.818)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	4.841	(4.841)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	14.961	3.198	5.611	23.770
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(2.973)	(3.163)	313	(5.823)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Efekti i interesit efektiv në aktualizimin e flukseve	-	-	-	-
Fshirje	-	-	(14.202)	(14.202)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	7.879	7.879
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	18.195	(7.922)	1.453	11.624
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(2)	(33)	(3.529)	(3.564)
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provigjon për humbjen më 31 dhjetor 2019	33.493	14.364	72.080	119.835

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)****Konsumatore (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave konsumatore gjatë periudhës që kontribuuan në ndryshime në provigjoni për humbjet, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2020	2.516.654	130.688	144.336	2.791.678
Transferimet:	(123.919)	71.821	52.098	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(106.208)	106.208	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(32.400)	-	32.400	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	14.633	(14.633)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(25.337)	25.337	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	55	-	(55)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	5.583	(5.583)	-
Çregjistrimet gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	1.314.949	117.135	41.367	1.473.451
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(905.580)	(37.337)	(30.001)	(972.917)
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përllogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	(26.849)	(26.849)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	9.677	1.067	1.083	11.827
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2020	2.811.780	283.374	182.036	3.277.190
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2019	1.801.177	184.026	163.994	2.149.196
Transferimet:	14.971	(23.554)	8.582	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(39.027)	39.027	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(7.427)	-	7.427	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	56.925	(56.925)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	(25.404)	25.404	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	4.500	-	(4.500)	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	-	19.748	(19.748)	-
Çregjistrimet gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	1.272.395	7.048	19.356	1.298.798
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(569.230)	(36.084)	(35.695)	(641.009)
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përllogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	(11.393)	(11.393)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(2.658)	(748)	(508)	(3.915)
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2019	2.516.654	130.688	144.336	2.791.678

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)**

Tabela e ndryshimeve në lejimin e humbjes për kreditë hipotekore dhe arsyet e këtyre ndryshimeve:

Kredi Hipotekore

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Provizjon për humbjen deri më 1 janar 2020	10.803	51.169	126.661	188.634
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Transferimet:	4.106	594	(4.700)	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(512)	512	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(58)	-	58	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	4.676	(4.676)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(3.985)	3.985	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	8.743	(8.743)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	14.090	13.520	7.437	35.046
Ndryshime në PD / LGD / EAD	42.219	(20.231)	3.950	25.938
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Efekt i interesit efektiv në aktualizimin e flukseve Fshirje	-	-	(17.839)	(17.839)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	60.415	(6.117)	(11.153)	43.145
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(43.761)	32.224	31.753	20.217
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provizjon për humbjen më 31 dhjetor 2020	27.457	77.276	147.262	251.995
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Provizjon për humbjen deri më 1 janar 2019	11.350	110.303	183.011	304.664
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Transferimet:	34.950	(21.283)	(13.667)	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(338)	338	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(26)	-	26	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	34.273	(34.273)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(11.625)	11.625	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	1.041	-	(1.041)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	24.277	(24.277)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	5.769	66	2.556	8.391
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(41.207)	(37.091)	(8.268)	(86.566)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Efekt i interesit efektiv në aktualizimin e flukseve Fshirje	-	-	(16.696)	(16.696)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	14.974	14.974
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	(488)	(58.308)	(21.101)	(79.896)
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(59)	(825)	(35.249)	(36.134)
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provizjon për humbjen më 31 dhjetor 2019	10.803	51.169	126.661	188.634

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)****Hipotekore (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive hipotekore gjatë periudhës që kontribuan në ndryshime në lejimin e humbjes, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2020	6.310.578	590.737	520.108	7.421.423
Transferimet:	(345.280)	309.382	35.898	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(364.613)	364.613	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(27.497)	-	27.497	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	46.830	(46.830)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(53.658)	53.658	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	45.257	(45.257)	-
Çregjistrimet gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	3.159.601	152.433	31.625	3.343.659
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(1.127.902)	(206.361)	(89.865)	(1.424.128)
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përllogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	(2.624)	(2.624)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	66.605	7.729	8.231	82.565
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2020	8.063.602	853.920	503.373	9.420.894

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2019	4.287.849	847.329	695.404	5.830.581
Transferimet:	185.478	(147.388)	(38.090)	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(74.618)	74.618	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(7.209)	-	7.209	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	259.119	(259.119)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(76.272)	76.272	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	8.185	-	(8.185)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	113.385	(113.385)	-
Çregjistrimet gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	2.475.470	10.071	10.288	2.495.829
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(610.930)	(111.848)	(91.981)	(814.760)
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përllogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	(48.152)	(48.152)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(27.288)	(7.428)	(7.360)	(42.075)
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2019	6.310.578	590.737	520.108	7.421.423

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)**

Tabela e ndryshimeve në provigjionin për humbjen nga Karta Visa (Visa Card) dhe arsyet e këtyre ndryshimeve:

Kartat Visa

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Provigjion për humbjen deri më 1 janar 2020	6.560	5.968	40.369	52.898
Lëvizjet me ndikim në Fitim dhe Humbje	-	-	-	-
Transferimet:	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(430)	430	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(158)	-	158	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	2.399	(2.399)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(884)	884	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	267	(267)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	599	738	305	1.641
Ndryshime në PD / LGD / EAD	8.454	(3.838)	(23.782)	(19.165)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Efekt i interesit efektiv në aktualizimin e flukseve	-	-	-	-
Fshirje	-	-	26.304	26.304
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	9.053	(3.100)	2.828	8.781
Lëvizje të tjera pa ndikim në P&L	(8.958)	5.005	(22.351)	(26.304)
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provigjion për humbjen më 31 dhjetor 2020	6.655	7.873	20.846	35.374
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Provigjion për humbjen deri më 1 janar 2019	3.779	4.254	98.366	106.399
Lëvizjet me ndikim në Fitim dhe Humbje	-	-	-	-
Transferimet:	1.530	528	(2.058)	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(205)	205	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(70)	-	70	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	1.686	(1.686)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(1.003)	1.003	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	119	-	(119)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	3.012	(3.012)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	1.254	304	211	1.769
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(3)	883	(16.458)	(15.578)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Efekt i interesit efektiv në aktualizimin e flukseve	-	-	-	-
Fshirje	-	-	18.340	18.340
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	2.781	1.715	35	4.531
Lëvizje të tjera pa ndikim në P&L	-	-	(58.032)	(58.032)
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provigjion për humbjen më 31 dhjetor 2019	6.560	5.968	40.369	52.898

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)****Kartat Visa (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të Kartës Visa gjatë periudhës që kontribuan në ndryshime në lejimin e humbjes, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2020	158.965	9.974	43.905	212.845
Transferimet:	(10.158)	4.989	5.169	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(8.837)	8.837	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(4.195)	-	4.195	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	2.874	(2.874)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	(1.307)	1.307	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	333	(333)	-
Çregjistrimet gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	11.589	1.118	342	13.049
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(18.308)	(3.998)	1.101	(21.205)
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përllogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	(26.711)	(26.711)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	329	(299)	458	488
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2020	142.417	11.785	24.264	178.466
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2019	133.368	6.868	101.383	241.618
Transferimet:	(6.490)	3.355	3.135	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(6.129)	6.129	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(2.098)	-	2.098	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	1.708	(1.708)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	(1.326)	1.326	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	29	-	(29)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	260	(260)	-
Çregjistrimet gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	28.858	447	272	29.576
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	3.229	(696)	(2.853)	(317)
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përllogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	(58.032)	(58.032)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2019	158.965	9.974	43.905	212.845

20. Aktive financiare me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Obligacione qeveritare	18.011.112	18.112.977
Bonot e thesarit të qeverisë	7.061.777	5.904.325
Bonot e thesarit të qeverive të huaja	1.361.121	4.258.674
	26.434.010	28.275.976

Normat e kuponit në Obligacionet e Qeverisë të lëshuara nga Qeveria Shqiptare janë të pandryshueshme dhe variojnë nga 1.45% në 9.25% (2019: 1.45% to 9.25%). Pjesë e investimit përbëhet nga Obligacione në euro, të lëshuara nga qeveria Shqiptare me kuponë fiks prej 3.5% (2019: 3.5% në 5.75%), ndërsa bonot e thesarit më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 përfshijnë faturat me kupon zero, të lëshuara nga Qeveria Shqiptare dhe Qeveria Greke me maturim kontraktual prej 12 muajsh.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***21. Aktive financiare me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (vazhdim)**

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Obligacione qeveritare		
Më 1 Janar	18.112.977	14.664.428
Blerje	11.680.000	6.196.354
Maturuar	(11.583.515)	(3.015.398)
Fitime nga ndryshimi në vlerë të drejtë	(287.131)	300.593
Të tjera (valuta e huaj)	88.780	(33.000)
Më 31 Dhjetor	18.011.112	18.112.977

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Bonot e thesarit të qeverisë		
Më 1 Janar	5,904,324	9,192,939
Blerje	7.129.341	6.111.531
Maturuar	(5.982.723)	(9.384.100)
Fitim/(Humbje) nga ndryshimi në vlerë të drejtë, neto	10.835	(16.045)
Më 31 Dhjetor	7.061.777	5.904.325

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Bonot e thesarit të qeverive të huaja		
Më 1 Janar	4,258,674	-
Blerje	1.380.867	4.256.807
Maturuar	(4.276.850)	-
Fitim/(Humbje) nga ndryshimi në vlerë të drejtë, neto	(1,570)	1.867
Më 31 Dhjetor	1.361.121	4.258.674

Vlerësimi i emetuesit:

	S&P	
Emëtuesi	2020	2019
Qeveria Shqiptare	B+	B+
Qeveria Greke	BB-	BB-

Tabela e ndryshimeve në provigjoni për humbjet në aktivet financiare në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe arsyt e këtyre ndryshimeve:

	Faza 1 12-Muaj HPK	Faza 2 Jetëgjatësi a HPK	Faza 3 Jetëgjatësi a HPK	Totali
Aktive financiare në VDATGJ				
Provigjon për humbjen deri më 1 janar 2020	121.444	-	-	121.444
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Transferimet midis fazave	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	2.147	-	-	2.147
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(120.224)	-	-	(120.224)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit; Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare; Fshirjet; Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	(118.077)	-	-	(118.077)
Lëvizjet të tjera pa ndikim në P&L	678	-	-	678
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provigjon për humbjen më 31 dhjetor 2020	4.045	-	-	4.045

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***20. Aktive financiare me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (vazhdim)**

Aktive financiare në VDATGJ	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatësia HPK	Jetëgjatësia HPK	
Provizjon për humbjen deri më 1 janar 2019	133.366	-	-	133.366
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Transferimet midis fazave	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	57.524	-	-	57.524
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(68.792)	-	-	(68.792)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit; Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare; Fshirjet; Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Valuta e huaj dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	(11.267)	-	-	(11.267)
Lëvizje të tjera pa ndikim në P&L	(655)	-	-	(655)
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provizjon për humbjen më 31 dhjetor 2019	121.444	-	-	121.444

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse gjatë periudhës që kontribuan në ndryshime në provizionin për humbjen, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

Aktive financiare në VDATGJ	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatësia HPK	Jetëgjatësia HPK	
Vlera kontabël, bruto më 1 Janar 2020	28.275.976	-	-	28.275.976
Transferimet midis fazave	-	-	-	-
Çregjistrimet gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	20.190.208	-	-	20.190.208
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përllogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	-	-
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(22.032.175)	-	-	(22.032.175)
Vlera kontabël, bruto më 31 Dhjetor 2020	26.434.010	-	-	26.434.010

Aktive financiare në VDATGJ	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatësia HPK	Jetëgjatësia HPK	
Vlera kontabël, bruto më 1 Janar 2019	23.857.367	-	-	23.857.367
Transferimet midis fazave	-	-	-	-
Çregjistrimet gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	16.564.693	-	-	16.564.693
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përllogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	-	-
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(12.146.084)	-	-	(12.146.084)
Vlera kontabël, bruto më 31 Dhjetor 2019	28.275.976	-	-	28.275.976

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***21. Aktive financiare me kosto të amortizuar**

Aktive financiare me kosto të amortizuar paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktive financiare me kosto të amortizuar		
Obligacionet qeveritare	3.621.012	2.761.661
Provizion për humbjen nga zhvlerësimi	(26.911)	(172.411)
Totali i aktiveve financiare me kosto të amortizuar	3.594.101	2.589.250

Normat e kuponit në Obligacione të lëshuara nga Qeveria Greke janë të ndryshueshme dhe variojnë nga 4.25% në 9.75% (2019: 8.25% to 9.75%).

Tabela më poshtë paraqet aktivet financiare të klasifikuara si të mbajtura deri në maturim më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019:

Lëshuesi	31 dhjetor 2020			
	Piraeus Group Finance	National Bank Greece SA	Alpha Bank AE Greece	Total
Vlera Nominale	1.298.850	1.237.000	865.900	3.401.750
Interes i përlogaritur	65.574	46.693	32.477	144.744
Çmim i mbetur	70.830	117.294	(113.605)	74.519
Diferenca nga rivlerësimi	-	-	-	-
Humbje nga zhvlerësimi	(17.226)	(6.122)	(3.564)	(26.911)
	1.418.028	1.394.865	781.208	3.594.101
Maturimi	10 vjet	10 vjet	10 vjet	
Maturimi mbetur	103 muaj	104 muaj	111 muaj	
Kuponi	9.75%	8.25%	4.25%	
Norma e lëshuesit	B+	B-	B-	
Norma e letrës	B+	CCC	CCC	
Lëshuesi	31 dhjetor 2019			
	Piraeus Group Finance	National Bank Greece SA	Total	
Vlera Nominale	1.217.700	1.217.700	2.435.400	
Interes i përlogaritur	61.309	45.838	107.148	
Çmim i mbetur	90.163	129.013	219.176	
Diferenca nga rivlerësimi	(36)	(27)	(63)	
Humbje nga zhvlerësimi	(85.476)	(86.935)	(172.411)	
	1.283.661	1.305.589	2.589.250	
Maturimi	10 vjet	10 vjet		
Maturimi i mbetur	115 muaj	116 muaj		
Kuponi	9.75%	8.25%		
Norma e lëshuesit	B+	B-		
Norma e letrës	B+	CCC		

Tabela e ndryshimeve në provizionet e humbjes për aktivet financiare me koston e amortizuar dhe arsyet e këtyre ndryshimeve:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatësi a HPK	Jetëgjatësi a HPK	
Provizion për humbjen deri më 1 janar 2020	172.411	-	-	172.411
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Transferimet midis fazave	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	3.564	-	-	3.564
Ndryshime në PD / LGD / EAD	(151.796)	-	-	(151.796)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit; Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare; Fshirjet; Valuta e huaj dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	(148.232)	-	-	(148.232)
Lëvizje të tjera pa ndikim në P&L	2.733	-	-	2.733
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provizion për humbjen më 31 dhjetor 2020	26.911	-	-	26.911

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***21. Aktive financiare me kosto të amortizuar (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatësi a HPK	Jetëgjatësi a HPK	
Provigion për humbjen deri më 1 janar 2019	-	-	-	-
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Transferimet midis fazave	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	172.411	-	-	172.411
Ndryshime në PD / LGD / EAD	-	-	-	-
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit	-	-	-	-
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit; Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare; Fshirjet; Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	172.411	-	-	172.411
Lëvizje të tjera pa ndikim në P&L	-	-	-	-
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-
Provigion për humbjen më 31 dhjetor 2019	172.411	-	-	172.411

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të Aktiveve financiare me kosto të amortizuar gjatë periudhës që çoi në ndryshime në provigionin për humbjen, janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjat ësia HPK	Jetëgjat ësia HPK	
Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2020	2.761.661	-	-	2.761.661
Transferimet midis fazave	-	-	-	-
Aktivet financiare të çregjistruara gjatë një periudhe përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	927.899	-	-	927.899
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përlogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	-	-
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(68.548)	-	-	(68.548)
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2020	3.621.012	-	-	3.621.012

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjat ësia HPK	Jetëgjat ësia HPK	
Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2019	-	-	-	-
Transferimet midis fazave	-	-	-	-
Aktivet financiare të çregjistruara gjatë një periudhe përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	2.761.724	-	-	2.761.724
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përlogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	-	-
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(63)	-	-	(63)
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2019	2.761.661	-	-	2.761.661

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***22. Aktiv Afatgjatë Material i Investuar dhe Aktive të riposeduara, neto**

Aktivet e riposeduara në pronësi përfaqësojnë pasuri të paluajtshme të blera nga Banka për shlyerjen e kredive të prapambetura. Banka pret që të shesë aktivet në një të ardhme të parashikueshme. Aktivet nuk përmbushin përcaktimin e aktiveve afatgjata të mbajtura për shitje dhe klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Aktivet fillimisht u njohën me vlerën e drejtë kur u blenë.

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Aktive të riposeduara, neto	1.943.532	1.509.602

Prona e investimeve të përfshira në aktivet e riposeduara në vitin 2018 pasur të paluajtshme të blera nga Banka në shlyerjen e kredive të prapambetura me qëllim mbajtjen e pronave për vlerësimin e kapitalit Banka ka riklasifikuar pronat e investimeve në aktive të riposeduara gjatë vitit 2019, pasi pret t'i nxjerrë jashtë përdorimit aktivet në të ardhmen e parashikueshme.

Lëvizja e llogarive të aktiveve afatgjata materiale të investuara dhe rivlerësimi për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 janë paraqitur si vijon:

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Gjendja në fillim të vitit	-	90.519
Transferimi tek aktivet e riposeduara	-	(90.519)
Gjendja në fund të vitit	-	-
Provizjon për zhvlerësim të aktivit afatgjatë material të investuar	-	(16.013)
Transferimi në Provizjonin për zhvlerësimin e aktiveve të riposeduara	-	16.013
Gjendja në fund të vitit, neto nga provigjoni për zhvlerësim	-	-

Aktivet e riposeduara, neto përbëhen si më poshtë:

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Gjendja në fillim të vitit	2.188.863	2.911.366
Blerje përmes procesit ligjor për shlyerjen e kredive për klientët	984.190	470.129
Transferimi nga aktivet afatgjata materiale të investuara	-	90.519
Shitja	(404.747)	(1.283.150)
Gjendja në fund të vitit	2.768.307	2.188.863
Zhvlerësim i aktiveve të riposeduara	(824.774)	(679.261)
Gjendja në fund të vitit, neto nga provigjoni për zhvlerësim	1.943.532	1.509.602

Lëvizjet në provigjonet për zhvlerësimin e aktiveve të riposeduara janë si më poshtë:

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Gjendja në fillim të vitit	(679.261)	(507.717)
Aktivitet afatgjatë material të investuar		
Pasuritë për investime	-	(16.013)
Shpenzim për zhvlerësimin e aktiveve të riposeduara	(226.168)	(220.021)
Nxjerrja për zhvlerësim e aktiveve të riposeduara	80.655	64.489
Gjendja në fund të vitit	(824.774)	(679.261)

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***22. Aktiv afatgjatë material i investuar dhe aktive të riposeduara, neto (vazhdim)**

Vlera e drejtë e aktiveve të riposeduara të Bankës më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019 është matur në bazë të një vlerësimi të kryer në datat përkatëse nga disa vlerësues të pavarur, të kontraktuar nga jashtë Bankës. Të gjithë vlerësuesit janë regjistruar dhe certifikuar në përputhje me Ligjet Shqiptare. Ata kanë kualifikime të përshtatshme dhe përvojë të kohëve të fundit në vlerësimin e pronave në vendet përkatëse. Vlera e drejtë u përcaktua bazuar në qasjen e krahasueshme të tregut që pasqyron çmimet e transaksioneve të fundit për prona të ngjashme. Në vlerësimin e vlerës së drejtë të pronave, përdorimi më i lartë dhe më i mirë i pronave është përdorimi i tyre aktual. Të gjitha aktivet e riposeduara u klasifikuan si Niveli 2, kështu që nuk kishte aktive të riposeduara të klasifikuara si Niveli 1 ose Niveli 3, dhe as transferime midis niveleve 1, 2 dhe 3 gjatë vitit.

23. Aktive jomateriale

	Softuer dhe licenca	Aktive në proces	Totali
Kosto historike			
Gjendja me 1 Janar 2019	1.431.271	-	1.431.271
Shtesa	29.069	-	29.069
Gjendja më 31 Dhjetor 2019	1.460.340		1.460.340
Gjendja më 1 Janar 2020	1.460.340	-	1.460.340
Shtesat	103.295	159.841	263.136
Pakesime	(352)	-	(352)
Gjendja më 31 Dhjetor 2020	1.563.283	159.841	1.723.124
Amortizimit i akumuluar			
Gjendja më 1 Janar 2019	(1.223.452)	-	(1.223.452)
Amortizimi i vitit	(78.883)	-	(78.883)
Gjendja më 31 Dhjetor 2019	(1.302.335)		(1.302.335)
Gjendja më 1 Janar 2020	(1.302.335)	-	(1.302.335)
Amortizimi i vitit	(77.546)	-	(77.546)
Dalje nga përdorimi	352	-	352
Gjendja më 31 Dhjetor 2020	(1.379.529)		(1.379.529)
Vlera kontabël			
Gjendja më 31 Dhjetor 2019	158.005	-	158.005
Gjendja me 31 Dhjetor 2020	183.754	159.841	343.595

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***24. Aktivet afatgjata materiale dhe aktive me të drejtë përdorimi**

	Toka dhe ndërtesa	Makineri	Mobilie dhe pajisje elektronike	Përmirësimi i qirasë	Aktive në proces	Aktive me të drejtë përdorimi	Totali
Kosto historike							
Gjendja me 1 Janar 2019	724.546	98.493	1.644.477	928.821	-	365.651	3.761.987
Shtesa	11.375	-	93.574	20.979	-	49.664	175.592
Pakesime	(67.887)	(33.953)	-	(6.494)	-	-	(108.335)
Gjendja me 31 Dhjetor 2019	668.033	64.540	1.738.050	943.306	-	415.315	3.829.245
Gjendja më 1 Janar 2020	668.033	64.540	1.738.050	943.306	-	415.315	3.829.245
Shtesa	6.684	-	126.533	41.548	7.227	191.566	373.558
Pakesime	-	(62.359)	(526.659)	(115.787)	-	(124.682)	(829.487)
Gjendja me 31 Dhjetor 2020	674.718	2.181	1.337.925	869.066	7.227	482.199	3.373.316
Amortizimi i akumuluar							
Gjendja më 1 Janar 2019	(407.519)	(97.298)	(1.499.929)	(862.381)	-	-	(2.867.128)
Amortizimi vitit	(33.676)	(337)	(56.071)	(32.625)	-	(133.899)	(256.608)
Pakesime	38.757	33.677	-	6.495	-	-	78.929
Gjendja më 31 Dhjetor 2019	(402.439)	(63.958)	(1.556.000)	(888.511)	-	(133.899)	(3.044.806)
Gjendja më 1 Janar 2020	(402.439)	(63.958)	(1.556.000)	(888.511)	-	(133.899)	(3.044.806)
Amortizimi vitit	(31.854)	(187)	(83.461)	(29.856)	-	(143.999)	(289.357)
Pakesime	-	61.965	523.126	113.286	-	53.828	752.205
Gjendja më 31 Dhjetor 2020	(434.293)	(2.181)	(1.116.336)	(805.080)	-	(224.069)	(2.581.959)
Vlera kontabël							
Gjendja me 31 Dhjetor 2019	265.595	582	182.050	54.795	-	281.417	784.438
Gjendja me 31 Dhjetor 2020	240.425	-	221.589	63.986	7.227	258.130	791.357

Aktivet afatgjata materiale nuk janë vendosur si kolateral për palët e treta më 31 dhjetor 2020 dhe 2019.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***24. Aktive afatgjata materiale dhe aktivet me të drejtë përdorimi (vazhdim)**

Më poshtë janë paraqitur vlerat kontabël të detyrimeve të qirasë (e përfshirë nën 'Detyrime të tjera' në Shënimin 28) dhe lëvizjet gjatë periudhës:

	2020	2019
Më 1 Janar - efekti i adoptimit të SNRF 16 (Shënimi 5)	415.315	365.651
Shtesa	66.884	49.664
Rritja e interesit	369	489
Pagesat	(144.468)	(144.202)
Më 31 dhjetor	338.101	271.602

Banka ne 31 dhjetor 2020 kishte flukse totale të mjeteve monetare për qiratë prej 144.468 mijë Lekë (2019: 144.202 mijë). Aplikimi fillestar i SNRF 16 rezultoi në shtesa jo monetare të aktiveve me të drejtë përdorimi dhe detyrime të qirasë prej 365.651 mijë Lekë më 1 Janar 2019.

25. Aktive të tjera

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Aktivitet të tjera financiare		
Të tjera të arkëtueshme nga klientët	157.732	231.218
Debitorët e tjerë, neto	17.672	76.377
Totali i aktiveve të tjetra financiare	175.404	307.595
Inventari	16.155	26.598
Shpenzime të parapaguara	155.515	114.388
Pagesat e paradhënieve	365	881
Aktive të tjera	141.737	189.823
Totali i aktiveve të tjetra	489.177	639.285

Debitorët e tjerë paraqiten neto nga zhvlerësimi. Më 31 Dhjetor 2020, zëri debitorët e tjerë arriti në 26,336 mijë Lekë (2019: 111,569 mijë Lekë) dhe shumat e zhvlerësimit të tyre arritën përkatësisht në 8,664 mijë Lekë (2019: 35.192 mijë lekë).

26. Detyrime ndaj bankave

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Llogaritë rrjedhëse		
Rezident	12.306	11.306
Jo rezidentët	111.996	108.181
	124.301	119.487
Huatë		
Rezident	1.736.370	1.897.232
Jo rezidentët	-	-
	1.736.370	1.897.232
Interesi i përlllogaritur	26	306
	1.860.698	2.017.025

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***27. Detyrime ndaj klientëve**

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Klientët korporatë		
Llogaritë rrjedhëse	9.851.309	6.980.929
Depozitat me afat	1.599.857	677.947
Depozita të tjera	1.634.604	1.814.448
	<u>13.085.770</u>	<u>9.473.324</u>
Klientët individë		
Llogaritë rrjedhëse/të kursimit	24.549.393	21.089.274
Depozitat me afat	33.203.168	31.989.583
Depozita të tjera	626.353	642.350
	<u>58.378.914</u>	<u>53.721.207</u>
Interesi i përlogaritur	104.629	114.001
Çeqe të pagueshme dhe remitancat	-	16.439
Totali	<u>71.569.313</u>	<u>63.324.971</u>

Normat e mëposhtme të interesit aplikohen në Depozitat e Klientëve për vitet 2020 dhe 2019:

Llogari kursimi:	2020		2019	
Monedha	Minimumi	Maksimumi	Minimumi	Maksimumi
LEK	0,00%	0,1%	0,00%	0,26%
USD/EUR	0,00%	0,1%	0,00%	0,64%
Depozita më afat:	2020		2019	
Monedha	Minimumi	Maksimumi	Minimumi	Maksimumi
LEK	0,10%	2,70%	0,10%	2,50%
USD/EUR	0,00%	1,1%	0,00%	0,90%

28. Detyrime të tjera

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Shpenzime të përlogaritura	173.173	151.715
Të ardhurat e shtyra	66.405	67.583
Detyrimi i qirasë (SNRF 16)	237.111	267.588
Detyrime të tjera	199.641	154.002
Detyrime të tjera financiare	<u>676.330</u>	<u>640.897</u>
Tatim fitimi i pagueshëm	415	30.846
Tatime të tjera të pagueshme	44.476	18.947
Sigurimi shoqëror i pagueshëm	10.980	10.311
Totali	<u>732.202</u>	<u>701.992</u>

Shpenzimet e përlogaritura përfshijnë shpenzimet për shërbime utilitare, telefoni, siguri fizike dhe shpenzime dhe shpërblime në lidhje me vitin aktual dhe që do të paguheshin në vitin pasues.

29. Provigjonet

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Dispozitat e rrezikut operacional	100.800	39.228
Provigjon për zërat jashtë bilancit	143.099	103.707
Totali	<u>243.899</u>	<u>142.935</u>

Ndërsa lëvizja në provigjonin e rrezikut operacional është detajuar më poshtë:

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Në 1 Janar	39.228	69.285
Kthimet	68.414	(39.390)
(Tarifat)/rezervat e vitit	(6.842)	9.333
Më 31 dhjetor	<u>100.800</u>	<u>39.228</u>

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***29. Provigjonet (vazhdim)**

Më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019, provigjonet kanë të bëjnë kryesisht me çështje gjyqësore dhe rreziqet operacionale siç konsiderohen nga Banka dhe zërat jashtë bilancit. Provigjonet për zërat jashtë bilancit përfshijnë ndikimin e aplikimit të SNRF 9 në zërat jashtë bilancit.

30. Kapitali i paguar dhe primi i aksionit

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Kapital i Paguar- i autorizuar, lëshuar dhe paguar plotësisht:	5.917.986	11.161.303
Primi i aksioneve	1.735.494	1.735.494
Rezerva të tjera	1.394.292	1.374.250
Rezerva të rivlerësimit në aktivet financiare të VDATGJ	361.752	697.726
Totali	9.409.577	14.968.773

Rezervat statutorë u krijuan bazuar në vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18 Dhjetor 2014, i cili citon se rezervat janë krijuar duke përvetësuar 20% të fitimit neto të Bankës për vitin, siç raportohet për qëllime të FRM. Për më tepër, një rezervë ligjore e krijuar, pasi 5% e fitimit ligjor kërkohet me Ligjin Nr. 9901, datë 14 Prill 2008, "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare".

Tabela më poshtë paraqet strukturën e aksionarëve të Bankës më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019.

Emri i aksionarit	31 Dhjetor 2020		31 Dhjetor 2019	
	Numri i aksioneve	Aksione në %	Numri i aksioneve	Aksione në %
Balfin shpk	501.975	100	452.365	90,12
Komercijalna Banka AD Shkup	-	-	49.610	9,88
Totali	501.975	100,00	501.975	100,00

Asambleja e aksionerëve vendosi të përthithë humbjet e akumuluar të Bankës që nga fillimi i vitit në kapitalin aksionar të regjistruar, efektive që nga 31 Dhjetori 2020.

Në vitin 2019, kapitali aksioner i Bankës u ul me 28.635.254.53 Euro përmes uljes së vlerës nominale të aksioneve nga 216.4 Euro në 159.19 Euro secila, paguar plotësisht. Baza dhe argumentimi i këtij vendimi është mbi-kapitalizimi i Bankës.

31. Mjetet monetare dhe ekuivalentet e saj

Për qëllimin e Pasqyrës së Fluksit të Mjeteve Monetare, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshijnë si më poshtë:

Shënime	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Mjete monetare në arkë	17	1.204.031
Llogari rrjedhëse në Bankën Qendrore	17	386.364
Llogaritë Nostro dhe me të parë me bankat	18	2.208.726
Depozitat me afat maturimi prej më pak se 3 muaj	18	3.608.649
	7.407.770	5.720.984

32. Palët e lidhura

Gjatë ushtrimit të biznesit të saj bankar, Banka hyri në transaksione të ndryshme biznesi me palët e lidhura.

Tirana Bank ka ndryshuar pronësinë bazuar në Marrëveshjet e Shit-Blerjes të nënshkruara midis Piraeus Bank S.A Greqi, Balfin SHPK dhe Komercijalna Banka AD Shkup më 28.02.2019 dhe midis z. Ioannis Tzivelis dhe Balfin SHPK, më 28.02.2019.

Deri më 28 shkurt 2019 dhe gjatë vitit 2020 palët e lidhura përfshijnë

- Piraeus Bank S.A Greqi për depozitat me të parë, depozitat ndërbankare dhe huamarrjet
- Tirana Leasing (filial i shoqërisë mëmë) për huadhënien dhe depozitat (në likuidim)
- Cielo Consultancy Ltd (filial i shoqërisë mëmë), një kompani që ofron shërbime në lidhje me tregun e pasurive të patundshme.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***32. Palët e lidhura (vazhdim)**

Kompanitë e lartpërmendura që kanë të bëjnë me Pireus Bank gjatë vitit 2019 për periudhën nga 1 janari deri më 28 shkurt 2019 nuk janë më Palë të Lidhura gjatë periudhës pasuese për vitin 2019. Të drejta e menjëhershme dhe përfundimtare të Bankës gjatë vitit 2019 ka qenë Balfin SHPK dhe Komercijalna Banka AD Shkup. Ju lutemi referojuni shënimit 1 për ndryshimet në pronësi. Në 11 nëntor 2020, pronësia e bankës ka ndryshuar dhe bazuar në Marrëveshjen e Shit-Blerjes, të gjitha aksionet e zotëruara më parë nga Komercijalna Banka AD Shkup janë blerë plotësisht nga Balfin SHPK.

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Aktivet dhe detyrimet Shoqëria e Grupit Balfin,		
Huatë dhe paradhëniet	606.797	552.448
Aktive të tjera	20.736	-
Pagesa të tjera	(6.387)	(1.536)
Llogari kursimi	(2.384.105)	(728.866)
Depozita me afat	(573.061)	(48.708)
Totali	(2.336.020)	(226.661)

Aktive dhe detyrime

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Drejtimi i Bankës		
Huatë dhe paradhëniet	104.706	37.718
Depozitat	(58.634)	(47.401)
Totali	46.072	(9.683)

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Zërat Jashtë Bilancit Shoqëria e Grupit Balfin,		
Angazhimet e dhëna	(284.510)	(280.071)
Totali	(284.510)	(280.071)

Të ardhura dhe shpenzime

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i përfunduar më 31 Dhjetor 2019
Piraeus Bank (Banka Mëmë)		
Të ardhurat nga interesi	-	12.584
Shpenzimet e interesit	-	(28)
Të ardhurat nga komisioni	-	37
Shpenzime komisioni	-	(1)
Tarifat e kujdestarisë	-	(317)
Totali	-	12.275

	Viti i përfunduar më 31 Dhjetor 2020	Viti i përfunduar më 31 Dhjetor 2019
Shoqëria e Grupit Balfin,		
Të ardhurat nga interesi	10.052	13.924
Shpenzimet e interesit	(296)	(1)
Shpenzime të tjera administrative	(65.209)	(38.909)
Të ardhurat nga komisioni	12.151	9.857
Totali	(43.302)	(15.129)

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Kompensimi dhe përfitimet e drejtimit Përfitimet afatshkurtra		
Pagat	47.312	43.428
Bonuset	8.134	7.653
Totali	55.446	51.081

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***33. Paraqitja e instrumenteve financiare sipas kategorisë së matjes**

Tabela e mëposhtme ofron një rikonsilim të klasave të aktiveve financiare me kategoritë e matjes më 31 dhjetor 2020 dhe 2019:

	Kostot e amortizuara	Vlera e tregut përmes OCI	Vlera e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Totali
Më 31 Dhjetor 2020				
Cash dhe balancat me Bankat Qendrore	6.972.818	-	-	6.972.818
Detyrime nga Bankat	5.817.178	-	-	5.817.178
Hua dhe paradhënie për klientët	37.991.132	-	-	37.991.132
Aktive financiare në VDATGJ	-	26.434.010	-	26.434.010
Aktive financiare në AC	3.594.101	-	-	3.594.101
Totali i aktiveve financiare				80.809.238
Aktivitet të tjera financiare	-	-	-	175.404
Totali i Aktiveve				80.984.643

	Kostot e amortizuara	Vlera e tregut përmes OCI	Vlera e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Totali
Më 31 Dhjetor 2019				
Cash dhe balancat me Bankat Qendrore	6.867.587	-	-	6.867.587
Detyrime nga Bankat	3.896.781	-	-	3.896.781
Hua dhe paradhënie për klientët	31.179.091	-	-	31.179.091
Aktive financiare në VDATGJ	-	28.275.976	-	28.275.976
Aktive financiare në AC	2.589.250	-	-	2.589.250
Totali i aktiveve financiare				72.808.685
Aktivitet të tjera financiare	-	-	-	307.595
Totali i Aktiveve				73.116.280

Që prej 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, të gjitha detyrimet financiare të Bankës janë mbartur me kosto të amortizuara.

34. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Banka jep letra krediti dhe garancie për klientët e saj, gjë që do të kërkonte që Banka të bëjë pagesa, nëse klientët do të ishin në mospagim, për të shlyer detyrimet e tyre ndaj palëve të treta.

Angazhimet e huasë përmbajnë angazhime kontraktuale për të dhënë kredi dhe paradhënie deri në kufirin e caktuar brenda afateve të caktuara kohore dhe kushteve të ripagimit. Këto regjistrohen si hua dhe paradhënie për klientët kur Banka disburson fondet e zotuar të klientëve.

Detyrimet e kushtëzuara dhe angazhimet më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 përbëhen nga sa vijon:

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
<i>Të dhënat</i>		
Angazhimet për kreditë	4.774.676	3.703.042
Letër garanci	945.190	844.660
Letrat e Kredisë	7.422	296.100

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***34. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)**

Tabela e ndryshimeve në provigjionin për humbjen nga angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara dhe arsytet e këtyre ndryshimeve:

Zëra Jashtë bilancit	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjat ësia HPK	Jetëgjat ësia HPK	Instrumentet e blerë ose të origjinuar nga zhvlerësimi i kredisë	
Provigjion për humbjen deri më 1 janar 2020	84.106	19.323	-	-	103.429
Lëvizjet me ndikim në Fitim dhe Humbje					
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(1.211)	1.211	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(145)	-	145	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	10.482	(10.482)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(812)	812	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-	-
Ndryshime në PD / LGD / EAD	49.425	(10.720)	880	-	39.586
Efkti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	58.550	(20.803)	1.838	-	39.586
Lëvizje të tjera pa ndikim në P&L	(27.355)	29.278	(1.838)	-	84
Provigjion për humbjen më 31 dhjetor 2020	115.301	27.798	-	-	143.099

Zëra Jashtë bilancit	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjat ësia HPK	Jetëgjat ësia HPK	Instrumentet e blerë ose të origjinuar nga zhvlerësimi i kredisë	
Provigjion për humbjen deri më 1 janar 2019	45.033	16.807	-	-	61.840
Lëvizjet me ndikim në Fitim dhe Humbje					
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(336)	336	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(47)	-	47	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	9.258	(9.258)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(329)	329	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	42	-	(42)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	6.735	(6.735)	-	-
Ndryshime në PD / LGD / EAD	29.478	5.060	6.401	-	40.939
Efkti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-	-
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	38.395	2.544	-	-	40.939
Lëvizje të tjera pa ndikim në P&L	678	(28)		-	650
Provigjion për humbjen më 31 dhjetor 2019	84.106	19.323	-	-	103.429

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***34. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të angazhimit dhe detyrimeve të kushtëzuara gjatë periudhës që ka kontribuar në ndryshime në provigjionin për humbje janë paraqitur më poshtë:

Zëra Jashtë bilancit	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatë sia HPK	Jetëgjatë sia HPK	
Vlera kontabël, bruto që nga 1 Janar 2020	4.648.885	70.237	-	4.719.123
Transferimet:	(47.255)	48.382	(1.126)	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(121.889)	121.889	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	74.634	(74.634)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	(179)	179	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	-	1.306	(1.306)	-
Garancitë financiare të çregjistruara gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	1.156.985	(35.376)	1.306	1.122.915
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të garancive financiare	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përlogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	-	-
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(83.349)	82.284	-	(1.065)
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2020	5.675.266	165.527	179	5.840.973

Zëra Jashtë bilancit	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatësi a HPK	Jetëgjatë sia HPK	
Vlera kontabël, bruto që nga 1 Janar 2019	1.739.602	74.591	-	1.814.193
Transferimet:	137.462	(11.296)	(123.836)	2.329
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(12.780)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	-	-	1.906	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	24.077	(24.077)	423	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	124.434	-	(124.434)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	1.731	-	(1.731)	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	-	-	-	-
Garancitë financiare të çregjistruara gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	2.779.657	7.436	123.844	2.910.938
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të garancive financiare	-	-	-	-
Ndryshime në interesin e përlogaritur	-	-	-	-
Fshirje	-	-	-	-
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(7.835)	(494)	(8)	(8.337)
Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2019	4.648.885	70.237	-	4.719.123

Çështje Gjyqësore

Çështjet gjyqësore janë një dukuri e zakonshme në industrinë bankare si rrjedhojë e vetë natyrës së biznesit. Provigjionet e çështjeve gjyqësore lindin nga pretendime ose ndjekje aktuale ose potenciale të klientëve të cilët ngrënë pretendimin për mosrespektim të përgjegjësisë kontraktuale ose të tjera ligjore ose rregullatore, të cilat kanë rezultuar ose mund të lindin si pretendime nga klientët, palët homologe ose palët e tjera në çështjet gjyqësore civile.

Banka ka kontrollë dhe politika zyrtare për të administruar çështjet ligjore. Pas konsultimit me profesionistë dhe vlerësimit të shumë së humbur, Banka bën rregullime duke marrë parasysh çdo efekt negativ që kjo çështja ligjore mund të ketë mbi pozicionin e saj financiar.

Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***34. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)***Angazhime qiraje*

Banka merr me qira ambientet e zyrave në Tiranë, Durrës, Korçë, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Gjirokastrë, Fushë Krujë, Shkodër, Lushnjë, Pogradec, Berat, Sarandë, Fier, etj. Këto qira janë të anulueshme kundrejt një njoftimi tre-mujor.

Angazhimet e qirasë klasifikohen si më poshtë:

	Më 31 Dhjetor 2020	Më 31 Dhjetor 2019
Deri në 1 vit	122.858	142.149
Nga 1 deri në 5 vite	157.286	179.167
Mbi 5 vjet	7.469	15.749
Totali	287.613	337.065

35. Ngjarje pas datës së raportimit

Asnjë ngjarje materiale pasuese e datës së pasqyrave të pozicionit financiar nuk ka ndodhur të kërkojë paraqitje të pasqyrave financiare.