

INTESA SANPAOLO BANK ALBANIA SH.A.

Pasqyrat Financiare
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
(me raportin e audituesve të pavarur)

| | |
|---|----|
| PËRMBAJTJA | |
| RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR | 0 |
| PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR..... | 1 |
| PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE..... | 2 |
| PASQYRA FINANCIARE E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL | 3 |
| PASQYRA FINANCIARE E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL (E RIPARAQITUR) | 4 |
| PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE | 5 |
| 1. SUBJEKTI RAPORTUES | 6 |
| 2. BAZAT E PËRGATITJES | 6 |
| 3. BAZAT E MATJES | 6 |
| 4. RAPORTIMI I PASQYRAVE FINANCIARE..... | 6 |
| 5. MONEDHA FUNKSIONALE DHE RAPORTUESE | 6 |
| 7. KORRIGJIMI I GABIMEVE | 6 |
| 8. KRAHASUESHMËRIA..... | 7 |
| 9. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE | 7 |
| 10. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABËL | 8 |
| 11. ADMINISTRIMI I RISKUT FINANCIAR | 25 |
| 12. AKTIVET DHE DETYRIMET TË MATURA ME VLERË TË DREJTË..... | 59 |
| 13. VLERË E DREJTË E AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE FINANCIARE..... | 60 |
| 14. ANALIZA E MATURIMIT TE AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE | 62 |
| 15. MJETE MONETARE DHE TË NGJASHME | 63 |
| 16. HUA DHE PARADHËNIE BANKAVE..... | 63 |
| 17. INVESTIME NË LETRA ME VLERË | 63 |
| 18. HUA DHE PARADHËNIE KLIENTËVE | 64 |
| 19. NDËRTESA DHE PAJISJE | 65 |
| 20. AKTIVE ME TË DREJTË PËRDORIMI DHE DETYRIME E QIRASË | 66 |
| 21. AKTIVE AFATGJATA JO-MATERIALE | 67 |
| 22. AKTIVET AFATGJATA MATERIALE TË INVESTUARA | 67 |
| 23. INVENTARI DHE AKTIVE TË TJERA..... | 68 |
| 24. AKTIVE TË PËRFTUARA NËPËRMJET NJË PROCESI LIGJOR | 69 |
| 25. DETYRIME NDAJ BANKAVE | 69 |
| 26. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE | 70 |
| 27. TATIMI I SHTYRË | 71 |
| 28. PROVIZIONET | 72 |
| 29. DETYRIME TË TJERA..... | 72 |
| 30. KAPITALI AKSIONER DHE PRIMI..... | 73 |
| 31. REZERVAT | 73 |
| 32. TË ARDHURA NGA INTERESI, NETO..... | 74 |
| 33. TË ARDHURA NGA KOMISIONET, NETO | 74 |
| 34. TË ARDHURA TË TJERA, NETO..... | 75 |
| 35. SHPENZIME TË TJERA OPERATIVE, NETO..... | 75 |
| 36. SHPENZIME PERSONELI | 75 |
| 37. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE | 75 |
| 38. SHPENZIME TATIMI MBI FITIMIN | 76 |
| 39. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË KUSHTËZUARA | 77 |
| 40. PALËT E LIDHURA | 77 |
| 41. NGJARJET PAS DATËS SË BILANCIT | 79 |

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarin e Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Raporti i audituesit mbi pasqyrat financiare

Opinionin

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a. (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2021, pasqyrën e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare 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 paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2021, 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.

Çështje tjetër

Pasqyrat financiare të Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a. për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020, janë audituar nga një auditor tjetër, i cili ka dhënë një opinion të pakualifikuar më 15 mars 2021.

Informacione të tjera të Përfshira në Raportin Vjetor 2021 të Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2021, përgatitur në përputhje me nenet 17, 18 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 2021 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

Opinionin 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 mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta 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 evidenca auditimi që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontroleve 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.

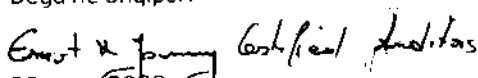
Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.

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.

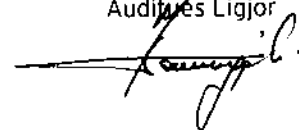
Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Intesa Sanpaolo Bank Albania 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


29 mars 2022
Tiranë, Shqipëri

Mario Vangjel
Auditues Ligjor



Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

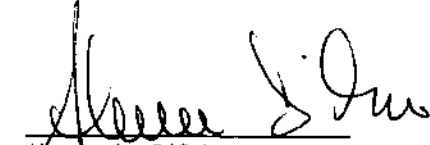
Pasqyra e pozicionit financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

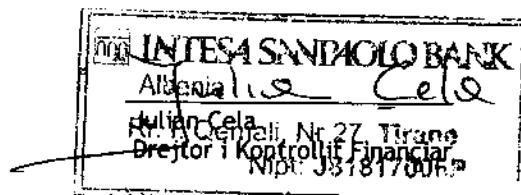
(në mijë Lek)

Pasqyra e Pozicionit Financiar

| | Shënime | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 (Riparaqitur) (shënimi 7) |
|---|---------|--------------------|---|
| Aktive | | | |
| Mjete monetare dhe të ngjashme | 15 | 29,643,298 | 32,432,194 |
| Hua dhe paradhënie bankave | 16 | 33,853,071 | 26,721,728 |
| Investime ne letra me vlerë | 17 | 74,135,379 | 71,920,406 |
| Hua dhe paradhënie klientëve | 18 | 52,967,843 | 50,902,837 |
| Të drejta tatimore afatshkurtra | 38 | 290,395 | 379,233 |
| Ndërtesa dhe pajisje | 19 | 1,974,017 | 1,915,582 |
| Aktive me të drejtë përdorimi | 20 | 469,669 | 601,159 |
| Aktive afatgjata jo-materiale | 21 | 517,811 | 489,831 |
| Aktivet materiale afatgjata të investuara | 22 | 533,798 | 533,798 |
| Inventari dhe mjete të tjera | 23 | 503,339 | 482,534 |
| Aktive të përfutuara nëpërmjet një procesi ligjor | 24 | 359,008 | 668,996 |
| Të drejta tatimore të shtyra | 27 | 422,933 | 458,319 |
| Aktive gjithsej | | 195,670,561 | 187,506,617 |
| Detyrimet | | | |
| Detyrime ndaj bankave | 25 | 1,476,439 | 2,273,426 |
| Detyrime ndaj klientëve | 26 | 169,461,419 | 159,507,095 |
| Detyrime qiraje | 20 | 468,760 | 602,986 |
| Detyrime të tjera | 29 | 1,182,077 | 829,989 |
| Detyrime tatimore të shtyra | 27 | 220,618 | 259,345 |
| Provizione | 28 | 534,549 | 835,305 |
| Detyrime gjithsej | | 173,343,862 | 164,308,146 |
| Kapitali aksionar | | | |
| Kapitali aksionar | 30 | 5,562,518 | 5,562,518 |
| Primet e aksioneve | 30 | 1,383,880 | 1,383,880 |
| Rezervat | 31 | 6,771,573 | 6,449,856 |
| Fitimi i pashpërndarë | | 8,608,728 | 9,802,217 |
| Totali i Kapitalit Aksionar | | 22,326,699 | 23,198,471 |
| Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar | | 195,670,561 | 187,506,617 |

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Këshilli Drejtues i Bankës Intesa Sanpaolo Albania sh.a. në datën 24 shkurt 2022 dhe janë firmosur në emër të Bankës nga:


Alessandro D'Orta
Direjtor i Përgjithshëm Ekzekutiv



Pasqyra e Pozicionit Financiar duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 79 të cilat janë pjesë integrale të pasqyrave financiare.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbylltur me
31 dhjetor 2021
(në mijë Lek)

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

| | Shënime | 2021 | 2020 Riparaqitur |
|---|----------|--------------------|---------------------|
| Të ardhura nga interesat | 32 | 4,231,527 | 4,168,761 |
| Shpenzime për interesat | 32 | (940,494) | (937,196) |
| Të ardhura nga interesat, neto | | 3,291,033 | 3,231,565 |
| Të ardhura nga komisionet | 33 | 1,284,068 | 1,092,457 |
| Shpenzime për komisionet | 33 | (411,077) | (320,515) |
| Të ardhura nga komisionet, neto | | 872,991 | 771,942 |
| Të ardhura të tjera neto | 34 | 783,084 | 588,588 |
| Shpenzime të tjera operative | 35 | (478,369) | (453,168) |
| Të ardhura operative | | 4,468,739 | 4,138,927 |
| Zhvierësimi i mjeteve financiare, neto | 11(v) | (983,890) | (126,879) |
| Humbje nga zhvierësimi / rikuperim nga aktivitete të tjera financiare | 28 | 3,335 | 7,891 |
| Zhvierësimi i aktiveve të perfituara nëpërmjet një procesi ligjor | 24 | (176,780) | (46,790) |
| Shpenzime personeli | 36 | (1,359,292) | (1,184,249) |
| Zhvierësimi dhe amortizimi | 19,20,21 | (473,224) | (520,844) |
| Amortizimi i përmirësimeve të ambienteve me qira | 23 | (15,516) | (15,891) |
| Amortizimi dhe zhvierësimi i aktiveve materiale afatgjata të investuara | 22 | | (11,758) |
| Shpenzime të tjera administrative | 37 | (960,105) | (914,283) |
| Provizione për rrezique dhe shpenzime | 28 | 143,369 | 182,866 |
| Totali i shpenzimeve | | (3,822,103) | (2,629,937) |
| Fitimi neto para tatimit | | 646,636 | 1,508,990 |
| Shpenzime për tatimin mbi fitimin | 38 | (126,957) | (214,456) |
| Fitimi i vitit | | 519,679 | 1,294,534 |
| Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse | | | |
| Zëra që klasifikohen ose mund të klasifikohen më vonë në pasqyrën e fitim humbjeve | | | (riparaqitur*) |
| Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të investimit me VDATP | | 302,714 | 589,747 |
| Tatimi përkatës | | 19,004 | (66,456) |
| Zëra që nuk do të klasifikohen në pasqyrën e fitim humbjeve | | | |
| Ndryshimi në vlerësimin e aktiveve afatgjata materiale funksionale, neto | | | (284,426) |
| Tatimi përkatës | | | 42,664 |
| Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën, neto | | 321,718 | 281,529 |
| Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën, neto | | 841,397 | 1,576,063 |

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera përbëdhese duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 79 të cilat janë pjesë integrale të pasqyrave financiare

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh. a.

Pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek)

Pasqyra financiare e ndryshimeve në kapital

| | Kapitali aksionar | Primet e aksioneve | Rezerva ligjore dhe rregullative | Rezerva e vlerësimit së drejtë | Rezerva e rivlerësimit | Rezerva të tjera të kapitalit | Rezerva e bashkimit | Fitimi i pashpërndarë | Totali |
|--|-------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|
| Gjendja më 1 janar 2021 | 5,562,518 | 1,383,880 | 1,825,623 | 562,613 | 533,669 | 714,554 | 2,813,396 | 9,802,219 | 23,198,472 |
| Fitimi për periudhën | - | - | - | - | - | - | - | 519,679 | 519,679 |
| Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse | - | - | - | 321,718 | - | - | - | - | 321,718 |
| Ndryshimi në rezervën e rivlerësimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ndryshimi i aktivitetit të shtyrë në rezervën e krjuar nga aplikimi i SNRF 9 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse | - | - | - | 321,718 | - | - | - | (11,295) | (11,295) |
| Transaksione me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar | - | - | - | 321,718 | - | - | - | (11,295) | 310,423 |
| Dividendët për aksionarët | - | - | - | - | - | - | - | (1,701,875) | (1,701,875) |
| Totali i kontributeve nga dhe ndaj aksionarëve | - | - | - | - | - | - | - | (1,701,875) | (1,701,875) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 5,562,518 | 1,383,880 | 1,825,623 | 884,331 | 533,669 | 714,554 | 2,813,396 | 8,608,728 | 22,326,699 |

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 79 të citat janë pjesë integrale të pasqyrave financiare.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.
 Pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2021
 (në mijë Lek)

Pasqyra financiare e ndryshimeve në kapital (e riparuar)

| | Kapitali aksionar | Primet e aksioneve | Rezerva ligjore dhe rregullative | Rezerva e vlerës së drejtë riparuar | Rezerva e rivlerësimit | Rezerva e tjera të kapitalit | Rezerva e bashkimit | Fitimi i pashpërndarë | Totali |
|--|-------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|
| Gjendja më 1 janar 2020 | 5,562,518 | 1,383,880 | 1,825,623 | 39,323 | 775,431 | 714,554 | 2,813,396 | 8,521,206 | 21,635,931 |
| Fitimi për periudhën | - | - | - | - | - | - | - | 1,294,534 | 1,294,534 |
| Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse | - | - | - | 523,291 | (241,762) | - | - | - | 523,291 |
| Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë VDAGJ pa tatimin imbi fitimin | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ndryshimi në rezervën e rivlerësimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ndryshimi i aktivitetit të shtyrë në rezervën e krijuar nga aplikimi i SNRF 9 | - | - | - | - | - | - | - | (13,523) | (13,523) |
| Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse | - | - | - | 523,291 | (241,762) | - | - | (13,523) | 268,006 |
| Transaksione me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendët për aksionarët | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totali i kontributeve nga dhe ndaj aksionarëve | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 5,562,518 | 1,383,880 | 1,825,623 | 562,614 | 533,669 | 714,554 | 2,813,396 | 9,802,217 | 23,198,471 |

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 79 të citat janë pjesë integrale të pasqyrave financiare.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek)

Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare

| | Shënime | 2021 | 2020 |
|--|-----------|--------------------|--------------------|
| Fitimi neto për vitin | | 519,679 | 1,294,534 |
| Rregullime për: | | | |
| Zhvlerësimi dhe amortizimi | 19,20,21 | 473,224 | 520,844 |
| Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale të investuara | 22 | - | 15,891 |
| Pakësimi i ndërtesave dhe pajisjeve dhe mjeteve jo-materiale | | 116 | - |
| Zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve për klientët, neto | 11 (v) | 1,140,004 | 126,879 |
| Zhvlerësimi i inventarit | | 276,651 | (565,988) |
| Të ardhura nga interesi, neto | 32 | (3,447,148) | (3,231,565) |
| Humbje nga zhvlerësimi i zërave jashtë bilancit, neto | 28 | (3,335) | (7,891) |
| Shpenzime për tatimet | 38 | 126,957 | 214,456 |
| Ndryshime në | | | |
| Hua dhe paradhënie bankave | | (7,131,343) | 2,409,731 |
| Hua dhe paradhënie klientëve | | (3,183,213) | (6,211,406) |
| Detyrime ndaj bankave | | (796,987) | 38,229 |
| Detyrime ndaj klientëve | | 9,961,977 | 8,617,998 |
| Aktive afatgjata që mbahen për tu shitur | | - | 20,711 |
| Inventari dhe mjete të tjera | | 530,782 | (207,695) |
| Detyrime të tjera dhe provizione | | 46,141 | 837,943 |
| Të drejta tatimore të shtyra | | 131,932 | (2,556) |
| Detyrime tatimore të shtyra | | (92,855) | 91,322 |
| Interesi i arkëtuar | | 4,301,674 | 4,276,139 |
| Interesi i paguar | | (875,220) | (922,657) |
| Tatimi mbi fitimin i paguar | 38 | (161,667) | (183,215) |
| Fluksi neto i parasë nga aktivitetet operative | | 1,817,369 | 7,131,704 |
| Fluksi i parasë nga aktivitetet investuese | | | |
| Blerja e ndërtesave dhe pajisjeve | 19 | (217,004) | (233,255) |
| Blerja e aktiveve afatgjata jo-materiale | 21 | (184,516) | 312,227 |
| Blerja e letrave me vlerë të investimit, neto | 17 | (2,341,668) | (4,854,509) |
| Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet investuese | | (2,743,188) | (4,775,537) |
| Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese | | | |
| Dividendë të paguar aksionerëve | 30 | (1,701,875) | - |
| Ripagimi i detyrimeve të qirasë | 20 | (161,202) | (164,088) |
| Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet investuese | | (1,863,077) | (164,088) |
| Rritja neto në mjete monetare dhe të ngjashme | | (2,788,896) | 2,192,079 |
| Mjete monetare dhe të ngjashme më 1 janar | 15 | 32,432,194 | 30,240,115 |
| Mjete monetare e të ngjashme më 31 dhjetor | 15 | 29,643,298 | 32,432,194 |

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 79 të cilat janë pjesë integrale të pasqyrave financiare.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

1. Subjekti raportues

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a., (më poshtë referuar "Banka"), është një institucion financiar i themeluar në Shqipëri si shoqëri aksionere dhe është përfshirë kryesisht në ushtrimin e aktivitetit bankar për korporatat dhe individët. Banka, me seli në Tiranë, në adresën Rruga "Ismail Qemali", nr.27, realizon aktivitetin e saj nëpërmjet një rrjeti të përbërë nga 35 degë dhe agjenci në qytete të ndryshme të Shqipërisë: Tiranë, Durrës, Vlorë, Elbasan, Fier, Berat, Gjirokastër, Korçë, Lushnje, Shkodër, Lezhë, Kavajë (2020: 35 degë dhe agjenci). Më 31 dhjetor 2021 Banka numëronte 659 punonjës (2020: 657).

2. Bazat e Përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK). Këto pasqyra financiare u autorizuan nga Drejtimi i Bankës më 24 shkurt 2022 dhe u paraqitën për miratim në Këshillin Drejtues.

3. Bazat e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me parimin e kostos historike, duke bërë përjashtim vetëm për mjetet financiare që maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, aktivet materiale afatgjata të investuara dhe ndërtesat e veta në përdorim, të cilat janë të matura me vlerën e drejtë dhe inventarin e aktiveve të përfuara nëpërmjet një procesi ligjor që matet me vlerën më të ulët të kostos dhe vlerën neto të realizueshme.

4. Raportimi i pasqyrave financiare

Banka raporton pasqyrën e pozicionit të saj financiar sipas likuiditetit bazuar në synimin dhe aftësinë e perceptuar të Bankës për të rikuperuar/shlyer pjesën më të madhe të aktiveve/detyrimeve të zërit përkatës të pasqyrës financiare. Analiza në lidhje me rikuperimin ose shlyerjen brenda 12 muajve pas datës së raportimit (afat-shkurtër) dhe pas më shumë se 12 muajve nga data raportimit (afat-gjatë) paraqitet në Shënim 14.

5. Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare janë të raportuara në Lek, e cila është në të njëjtën kohë edhe monedha funksionale dhe raportuese e Bankës. Me përjashtim të rasteve kur është specifikisht e shprehur, informacioni financiar i shprehur në Lek është rrumbullakosur në të miltën më të afërt.

6. Parimi i vijimësisë

Drejtimi i Bankës ka vlerësuar aftësinë e saj për vijimësinë dhe është i kënaqur me faktin se Banka ka burimet për të vazhduar aktivitetin e biznesit të saj për të ardhmen e parashikuar. Gjithashtu, Drejtimi i Bankës nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të hedhë dyshime në lidhje me aftësinë e bankës për të vijuar. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten duke përdorur bazën kontabël të vijimësisë.

7. Korrigjimi i gabimeve

Gjatë vitit 2021, Banka zbuloi se zhvlerësimi për humbjet e pritshme të kredisë, neto në vlerën prej Lek 147 milion për letrat me vlerë me VDAGJ është njohur si zbritje nga vlera kontabël e aktiveve dhe jo si kompensim i rezervës së vlerës së drejtë tek të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse.

Së dyti, transaksioni i këmbimit valutor në llogarinë e përkohshme në datën 31 dhjetor 2020, me një vlerë prej Lek 1,273 milion është raportuar gabimisht bruto dhe jo neto tek aktivet e tjera edhe tek detyrimet e tjera.

Gabimet janë korrigjuar duke riparaqitur secilin zë të pasqyrave financiare që është ndikuar për periudhën e mëparshme sikundër paraqitet më poshtë në mënyrë të përmbledhur. Nuk ka patur asnjë ndikim në fitimin neto të Bankës për periudhën.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

7. Korrigjimi i gabimeve (vazhdim)

Efekti në kapital në 1 janar 2020 nuk është material. Tabela e mëposhtme përmbledh ndikimet në pasqyrat financiare të Bankës

| | Ndikimi i korrigjimit të gabimit | | |
|------------------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------|
| | Raportuar më parë | Rregullimet | Riparaqitur |
| Letra me vlerë të investimit | 71,773,704 | 146,702 | 71,920,406 |
| Inventari dhe mjete të tjera | 2,425,088 | (1,273,557) | 1,151,531 |
| Aktive gjithsej | 74,198,792 | (1,126,855) | 73,071,937 |
| Detyrime të tjera | 2,103,547 | (1,273,557) | 829,990 |
| Detyrime gjithsej | 2,103,547 | (1,273,557) | 829,990 |
| Rezervat | 6,303,153 | 146,702 | 6,449,855 |
| Fitimi i pashpërndarë | 9,802,217 | - | 9,802,217 |
| Totali i Kapitalit Aksionar | 16,105,370 | 146,702 | 16,252,072 |

8. Krahasueshmëria

Riklasifikimet e caktuara janë bërë me qëllim që të sigurohet një prezantim dhe shpalosje më e mirë në pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2021 dhe më 31 dhjetor 2020. Më konkretisht:

- "Vendosjet me maturim kontraktual më pak se 3 muaj" prej 7,183 mijë lekë u paraqitën në kategorinë "Hua dhe paradhënie bankave" në pasqyrën e pozicionit financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020, dhe për të dyja periudhat që mbyllen më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 këto janë paraqitur nën "Mjete monetare dhe të ngjashme". Shënimet përkatëse në shënimet e pasqyrave financiare janë bërë në lidhje me këtë riklasifikim.
- "Aktive të përfutuara nëpërmjet një procesi ligjor" prej 668,996 mijë lekësh janë paraqitur në kategorinë "Inventar dhe aktive të tjera" në pasqyrën e pozicionit financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020, dhe për të dyja periudhat që mbyllen më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 këto janë paraqitur në një rresht të veçantë në Pasqyrat Financiare. Shpalosjet përkatëse në shënimet e pasqyrave financiare janë bërë në lidhje me këtë riklasifikim.
- "Të ardhurat negative nga interesi" prej 58,345 mijë lekë u paraqitën në kategorinë "Të ardhura nga interesi" në pasqyrën e fitimit dhe humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020, dhe për të dyja periudhat që mbyllen më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 këto janë paraqitur te "Shpenzime për interesat". Shpalosjet përkatëse në shënimet e pasqyrave financiare janë bërë në lidhje me këtë riklasifikim.
- "Rimarrja e uljes së vlerës së aktiveve të shitura e të përfutuara nëpërmjet një procesi ligjor" prej 612,778 mijë lekësh u paraqit nën "Zhvlerësimi i aktiveve të përfutuara nëpërmjet një procesi ligjor" në pasqyrën e fitimit dhe humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe për të dyja periudhat që mbarojnë më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 këto janë paraqitur nën "Të ardhura të tjera neto". Shpalosjet përkatëse në shënimet e pasqyrave financiare janë bërë në lidhje me këtë riklasifikim.
- "Rikuperimet nga huatë e fshira" dhe "Të ardhurat nga qiraja" prej 180,181 mijë lekë u paraqitën në kategorinë "Shpenzime të tjera operative" në pasqyrën e fitimit dhe humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020, si dhe për të dyja periudhat që mbarojnë më 31. Dhjetor 2021 dhe 31 Dhjetor 2020 këto janë paraqitur nën "Të ardhura të tjera neto". Shpalosjet përkatëse në shënimet e pasqyrave financiare janë bërë në lidhje me këtë riklasifikim.

9. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare drejtimi ka bërë gjykimet, vlerësimet dhe supozimet të cilat prekin zbatimin e politikave kontabël të Bankës dhe vlerat e raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të jenë të ndryshme nga këto çmuarje.

Vlerësimet dhe supozimet në fjalë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në mënyrë prospektive.

9. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

A. Gjykimet

Informacioni mbi gjykimet e bëra në zbatim të politikave kontabël, që kanë efektet më të rëndësishme në vlerat e njohura në pasqyrat financiare, është përfshirë në shënimet e mëposhtme.

- Shënimi 10.(f): vendosja e kriterëve për përcaktimin nëse rreziku i kredisë për aktivin financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, përcaktimin e metodologjisë për përfshirjen e informacionit të parashikuar në llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë (HPK), përzgjedhjen dhe miratimin e modeleve që përdoren për të llogaritur Humbjen e Pritshme të Kredisë.

- Shënimi 10.(f).(ii): klasifikimi i aktiveve financiare: vlerësimi i modelit të biznesit në bazë të të cilit mbahen aktivet dhe vlerësimi nëse kushtet kontraktuale të aktivit financiar parashikojnë flukse monetare të cilat përbëhen vetëm nga pagesa e principalit dhe e interesit për shumën e papaguar të principalit.

B. Supozimet dhe pasiguritë e vlerësimeve

Informacioni në lidhje me supozimet dhe pasiguritë e vlerësimeve, të cilat paraqesin një rrezik të lartë për të bërë rregullime materiale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 është përfshirë në shënimet e mëposhtme.

- Shënimi 10.(f): zhvlerësimi i instrumenteve financiare: përcaktimi i të dhënave në modelin e zhvlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë, duke përfshirë supozimet kryesore që përdoren për vlerësimin e flukseve monetare që mund të rikuperohen si dhe informacionin e parashikuar

- Shënimi 10.(g): përcaktimi i vlerës së drejtë të instrumenteve financiare dhe aktiveve jo financiare me të dhëna të rëndësishme të panjohura

- Shënimi 10.(e).(ii): njohja e të drejtave tatimore të shtyra

- Shënimi 10.(r): njohja dhe matja e detyrimeve të kushtëzuara: supozimet kryesore mbi gjasat dhe madhësinë e një fluksi në dalje të burimeve

- Shënimi 10.(o): vlera e realizueshme e inventarit neto: matja e vlerës së drejtë me të dhëna të rëndësishme të panjohura

10. Përmbledhje e politikave kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara më poshtë janë aplikuar vazhdimisht për të gjithë periudhat e pasqyrave financiare nga Banka.

(a) Monedha e huaj

Transaksionet e këmbimeve valutore janë kthyer në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të vlefshëm në datën e transaksioneve.

Aktivitet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj, në datën e raportimit, janë këmbyer në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të vlefshëm në datën e këmbimit. Fitimi ose humbja nga këmbimet valutore të zërave monetar, është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj, të këmbyer me kursin e këmbimit të ditës në fund të periudhës. Aktivitet dhe detyrimet jo-monetare të cilat janë matur me vlerën e drejtë në monedhë të huaj, këmbehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të vlefshëm në datën e përcaktimit të vlerës së drejtë.

Instrumentet jo-monetare, të cilat janë matur në përputhje me parimin e kostos historike në një monedhë të huaj, janë konvertuar me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat e konvertimit të cilat rezultojnë nga rikonvertimet, njihen në pasqyrën e të ardhurave. Diferencat e konvertimit të cilat rezultojnë nga këmbimet valutore me aksionaret, regjistrohen direkt në kapitalin aksionar.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(b) Interesat

Norma efektive e interesit

Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit njihen në pasqyrën e të ardhurave me anë të metodës së normës efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma e cila bën aktualizimin e flukseve të pagesave dhe arkëtimeve të pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së pritshme deri në

- shumën e mbartur bruto të aktivitetit financiar; ose
- koston e amortizuar të detyrimit financiar

Për llogaritjen e normës efektive të interesit për instrumentet financiare përveç aktiveve të blera ose të gjeneruara të zhvlerësuar, Banka vlerëson rrjedhën e parasë në të ardhmen duke marrë në konsideratë të gjitha kushtet kontraktuale të instrumenteve financiare, por jo humbjet e pritshme nga kredia në të ardhmen. Për aktivet financiare të blera ose të gjeneruara të zhvlerësuar, norma efektive e interesit e rregulluar llogaritet duke përdorur rrjedhën e parasë të çmuar duke përfshirë humbjet nga kredia në të ardhmen. Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të arkëtuara, shpenzimet për transaksionet, dhe zbritjet ose primet që janë pjesë e normës efektive të interesit. Shpenzimet e transaksionit janë shpenzime shtesë që i atribuohen në mënyrë direkte blerjes, emetimit ose shitjes së një aktivi ose detyrimi financiar.

Kostoja e amortizuar dhe shuma e mbartur bruto

Kosto e amortizuar e aktivitetit ose detyrimit financiar përbën shumën me të cilën aktivi dhe detyrimi financiar matet në fazën e njohjes fillestare, minus kthimin e principalit, plus ose minus vlerën e amortizimit të akumuluar, duke përdorur metodën e interesit efektiv, për të gjitha ndryshimet midis shumës fillestare që është njohur dhe shumës së maturuar dhe, për aktivet financiare, duke zbritur ndonjë humbje të pritshme nga zhvlerësimi i kredive. Shuma bruto e mbartur e një aktivi financiar, përbën koston e amortizuar të aktivitetit financiar përpara rregullimit për ndonjë humbje të pritshme nga zhvlerësimi i kredive.

Llogaritja e të ardhurave nga interesi dhe shpenzimeve të interesit

Norma efektive e interesit të një aktivi ose detyrimi financiar matet në fazën e njohjes fillestare të aktivitetit dhe detyrimit financiar. Për llogaritjen e të ardhurave nga interesi dhe shpenzimeve të interesit, norma efektive e interesit aplikohet për shumën e mbartur bruto të aktivitetit (nëse aktivi nuk zhvlerësohet) ose për koston e amortizuar të detyrimit. Norma efektive e interesit rishikohet si një rezultat i ri-vlerësimit të fluksit të mjeteve monetare ose instrumenteve me normë të ndryshueshme për të pasqyruar lëvizjet në normat e interesit të tregut.

Megjithatë, për aktivet financiare të cilat janë zhvlerësuar pas njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi maten duke aplikuar normën efektive të interesit për koston e amortizuar të aktivitetit financiar. Nëse aktivi nuk vazhdon të zhvlerësohet më tej, atëherë matja e të ardhurave nga interesi do të bëhet në bazë të vlerës bruto.

Për aktivet financiare të cilat janë zhvlerësuar në fazën e njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi maten duke aplikuar normën efektive të interesit të rregulluar të kredisë për koston e amortizuar të aktivitetit. Matja e të ardhurave nga interesi nuk aplikohet sipas metodës për shumën bruto, edhe nëse rreziku i kredisë së aktivitetit përmirësohet. Për informacion mbi fazën e zhvlerësimit të aktiveve financiare, shihni Shënimin 10.(f)(vii).

Paraqitja

Të ardhurat nga interesi neto të cilat llogariten duke përdorur metodën e normës efektive të interesit dhe paraqiten në pasqyrën e të ardhurave dhe në pasqyrën e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse përfshijnë:

- interesat për aktivet financiare dhe detyrimet financiare të cilat maten me koston e amortizuar
- interesat për instrumentet e borxhit të cilat maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse;
- të ardhura të tjera nga interesi të cilat paraqiten në pasqyrën e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse përfshijnë të ardhura nga interesi që gjenerohen nga qiratë.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(c) Komisionet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet, që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit të një aktivi ose detyrimi financiar, përfshihen në përcaktimin e normës efektive të interesit (shih shënimin 10.(b)).

Një kontratë me një klient që rezulton në një instrument financiar të njohur në pasqyrat financiare të Bankës, mund të përfshihet pjesërisht në standardin SNRF 9 dhe pjesërisht në standardin SNRF 15. Në këtë rast, Banka në fillim do të aplikojë standardin SNRF 9 për të ndarë dhe matur pjesën e kontratës që përfshihet në standardin SNRF 9, dhe më pas për pjesën që mbetet aplikon standardin SNRF 15.

Banka fiton të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga një gamë e ndryshme shërbimesh që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen në një shumë që pasqyron shumën për të cilën Banka pret të ketë të drejtë në këmbim të ofrimit të shërbimeve. Detyrimet e ekzekutimit, si dhe koha e përmbushjes së tyre, identifikohen dhe përcaktohen në fillim të kontratës. Kontratat e të ardhurave të Bankës nuk përfshijnë detyrime të shumëfishta të performancës, siç shpjegohet më tej në shënimet më poshtë.

Kur Banka ofron një shërbim për klientët e saj, shuma faturohet dhe në përgjithësi duhet të paguhet menjëherë pas përmbushjes së një shërbimi të ofruar në një moment në kohë ose në fund të periudhës së kontratës për një shërbim të ofruar me kalimin e kohës..

Banka në përgjithësi ka arritur në përfundimin se ajo është kryesore në marrëveshjet e saj të të ardhurave, sepse ajo zakonisht kontrollon shërbimet përpara se t'i transferojë ato te klienti.

i. Të ardhurat nga tarifat e fituara nga shërbimet që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore

Tarifat dhe komisionet e fituara për ofrimin e shërbimeve gjatë një periudhe kohore llogariten gjatë asaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë të ardhurat nga komisionet, duke përfshirë mbledhjen dhe pagesën, tarifat e shërbimit të llogarisë, tarifat e menaxhimit të investimeve dhe tarifat e garancive.

ii. Të ardhura nga tarifat nga ofrimi i shërbimeve financiare dhe të fituara në një moment në kohë

Tarifat dhe komisionet që rrjedhin nga negociimi ose pjesëmarrja në negociimin e një transaksioni me një palë të tretë, të tilla si tarifat e tjera dhe shpenzimet e komisioneve që lidhen kryesisht me tarifat e transaksioneve dhe shërbimeve, duke përfshirë tarifat e ATM dhe POS, likuidimin paraprak të linjave të kreditit, njihen në përfundim të transaksionit themelor. Tarifat ose përbërësit e tarifave që janë të lidhura me një performancë të caktuar njihen pas përmbushjes së kriterëve përkatëse.

(d) Qiratë

Në fillimin e një kontrate, Banka vlerëson nëse një kontratë është, ose përmban, një qira. Një kontratë është, ose përmban, një qira nëse kontrata parashikon të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të përcaktuar për një periudhë kohe në këmbim të një pagese.

i. Banka në cilësinë e qiramarrësit

Në momentin e fillimit ose modifikimit të një kontrate që përmban një përbërës qiraje, Banka i cakton pagesën në kontratë, secilit përbërës të qirasë, në bazë të çmimeve përkatëse. Sidoqoftë, për marrjen me qira të mjediseve të degëve dhe zyrave, Banka ka vendosur që të mos ndajë përbërësit jo të qirasë dhe llogaritë për përbërësit e qirasë dhe përbërësit jo të qirasë si një përbërës i vetëm i qirasë.

Banka e njej aktivin me të drejtë përdorimi dhe detyrimin e qirasë në datën e fillimit të qirasë. Aktivi me të drejtë përdorimi matet fillimisht me kosto, e cila përfshin shumën fillestare të detyrimit të qirasë, të rregulluar për të gjitha pagesat e qirasë të bërë në ose para datës së fillimit, plus çdo kosto fillestare direkte që është kryer dhe një çmuarje të kostove për çmontimin dhe heqjen e përmirësimeve dhe ndërhyrjeve të bëra në mjediset e degëve ose të zyrave.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(d) Qiratë (vazhdim)

i. Banka në cilësinë e qiramarrësit (vazhdim)

Aktivi me të drejtë përdorimi zhvlerësohet më pas nëpërmjet përdorimit të metodës lineare, nga data e fillimit deri në fund të afatit të qirasë. Gjithashtu, aktivi me të drejtë përdorimi skontohehet në mënyrë periodike për humbjet nga zhvlerësimi, nëse ka, dhe rregullohet për matje të caktuara të detyrimit të qirasë.

Detyrimi i qirasë matet fillimisht me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk janë paguar në datën e fillimit, të cilat skontohehen duke përdorur normën e interesit të përfshirë në qira ose, nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet me lehtësi, normën rritëse të huamarrjes së bankës. Në përgjithësi, Banka përdor si normë skontimi normën e saj rritëse të huamarrjes.

Banka përcakton normën e saj rritëse të huamarrjes duke analizuar huamarrjet e saj nga burime të ndryshme të jashtme dhe bën rregullime të caktuara për të pasqyruar afatet e qirasë dhe llojin e aktivitetit të marrë me qira.

Pagesa e qirasë, që përfshihet në matjen e detyrimit të qirasë, përbëhet nga sa më poshtë vijon:

- pagesa fikse, duke përfshirë pagesa fikse në substancë;
- pagesa të ndryshueshme të qirasë që varen nga një indeks ose norma, e cila matet fillimisht duke përdorur indeksin e normës në datën e fillimit;
- shumat që pritet të paguhet në bazë të një garancie të vlerës së mbetur; dhe
- çmimi i ushtrimit sipas opsionit të blerjes që Banka në mënyrë të arsyeshme është e sigurt për ta ushtruar, pagesat e qirasë gjatë një periudhe rinovimi opsionale nëse Banka në mënyrë të arsyeshme vendos të ushtrojë opsionin për zgjatjen e afatit, dhe penalitetet për përfundimin e parakohshëm të afatit të qirasë, përveçse kur Banka në mënyrë të arsyeshme nuk është e sigurt për të zgjidhur kontratën para afatit.

Detyrimi i qirasë matet me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Ajo rimatet nëse ka një ndryshim në pagesat e qirasë në të ardhmen që rezultojnë nga ndryshimi i indeksit ose normës, nëse ka një ndryshim në vlerësimin e Bankës për shumën që parashikohet të paguhet në bazë të garanci të vlerës së mbetur, nëse Banka ndryshon vlerësimin e saj në lidhje me ushtrimin e opsionit të blerjes, zgjatjes së afatit ose përfundimit të kontratës ose nëse ka një pagesë të rishikuar të qirasë fikse në substancë.

Kur detyrimi i qirasë rimatet në këtë mënyrë, në vlerën kontabël të aktivitetit me të drejtë përdorimi bëhet rregullimi përkatës, ose regjistrohet në pasqyrën e fitim humbjeve nëse vlera kontabël e aktivitetit me të drejtë përdorimi zvogëlohet në zero.

Banka paraqet aktivitetet me të drejtë përdorimi dhe detyrimet e qirasë në zëra të vecantë në pasqyrën e pozicionit financiar. Banka ka vendosur të mos njohë aktivitetet me të drejtë përdorimi dhe detyrimet e qirasë, për qiratë e aktiveve me vlerë të vogël dhe qiratë afatshkurtra. Banka njeh pagesat e qirasë që shoqërohen me këto qira si shpenzime në mënyrë lineare përgjatë afatit të qirasë.

ii. Banka në cilësinë e qiradhënësit

Në momentin e fillimit ose modifikimit të një kontrate që përmban një përbërës qiraje, Banka i cakton pagesën në kontratë secilit përbërës të qirasë në bazë të çmimit specifik. Kur Banka vepron si qiradhënësi, në fillimin e qirasë përcakton nëse qiraja është një qira financiare ose një qira operative.

Për të klasifikuar qiratë, Banka bën një vlerësim të përgjithshëm nëse qiraja transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet rastësore për pronësinë e qirasë në fjalë. Si pjesë e këtij vlerësimi, Banka merr në konsideratë tregues të caktuar si për shembull: nëse qiraja është për pjesën kryesore të jetës ekonomike të aktivitetit.

Banka zbaton kërkesat për mosnjohjen dhe zhvlerësimin sipas SNRF 9 për investimin neto në qira. Gjithashtu, Banka rishikon rregullisht vlerat e mbetura të pa garantuara të cilat janë përdorur për llogaritjen e investimit bruto në qira.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(e) Tatimi mbi fitimin

Shpenzimet për tatimin mbi fitimin përfshijnë tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi i periudhës aktuale dhe tatimi i shtyrë njihen në pasqyrën e të ardhurave me përjashtim kur i referohet zërave të cilët njihen direkt në kapital ose tek të ardhurat e tjera përmbledhëse. Interesat dhe gjobat që lidhen me tatimin mbi të ardhurat, duke përfshirë trajtimet e pasigurta tatimore, njihen sipas SNK 37 Provizionet, Pasivet dhe Aktivet e Kushtëzuara.

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual përfshin tatimin që pritet të paguhet ose të arkëtohet për të ardhurat e tatueshme ose shpenzimet për periudhën, dhe çdo rregullim të tatimit që duhet të paguhet ose të arkëtohet në lidhje me vitet e mëparshme. Shuma e tatimit aktual që pritet të paguhet ose të arkëtohet është vlerësimi më i mirë i vlerës së tatimit që pritet të paguhet ose të arkëtohet, e cila reflekton pasigurinë në lidhje me tatimin mbi të ardhurat. Tatimi aktual matet duke përdorur normat e taksave në fuqi ose të cilat hyjnë në fuqi në datën e raportimit. Të drejtat dhe detyrimet tatimore aktuale kompensohen vetëm nëse plotësohen disa kriteret.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë përlogaritet mbi diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës së mbartur të të drejtave dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar dhe shumat që përdoren për qëllime tatimore.

Aktivitet tatimore të shtyra njihen për humbjet tatimore të papërdorura, kreditimet tatimore dhe diferencat tatimore të zbritshme, deri në atë nivel ku është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i vlefshëm kundrejt të cilit mund të përdoren këto aktive tatimore të shtyra. Të ardhurat e tatueshme në të ardhmen, përcaktohen në bazë të rikthimit të diferencave të përkohshme përkatëse të tatueshme. Nëse shumat e diferencave të përkohshme të tatueshme nuk është e mjaftueshme për njohjen e plotë të një të drejte tatimore të shtyrë, atëherë të ardhurat e tatueshme në të ardhmen, të cilat rregullohen për rikthimin e diferencave të përkohshme ekzistuese, vlerësohen në bazë të planeve të biznesit. Aktivitet tatimore të shtyra rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohen deri në atë nivel që nuk ka më mundësi që të realizohet fitimi nga tatimet; këto zbritje anulohen në fazën e përmirësimit të probabilitetit të të ardhurave të tatueshme në të ardhmen.

Aktivitet tatimore të shtyra rivlerësohen në çdo datë raportimi dhe njihen deri në atë masë që fitimi i tatueshëm i ardhshëm, do të jetë i vlefshëm kundrejt të cilit të përdoren këto aktive tatimore të shtyra. Tatimi i shtyrë matet me normat e taksave të cilat janë parashikuar të zbatohen mbi diferencat e përkohshme në momentin e kthimit të tyre, duke përdorur normat e taksave në fuqi ose që hyjnë në fuqi në datën e raportimit. Matja e tatimit të shtyrë pasqyron pasojat tatimore që ndjekin mënyrën sipas të cilës Banka parashikon, në fund të periudhës së raportimit, të rikuperojë ose likuidojë vlerën e mbartur të të drejtave dhe detyrimeve të saj.

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare

(i) Njohja dhe matja fillestare

Huatë dhe paradhëniet njihen kur fondet transferohen tek llogaritë e klientëve. Banka njihet balancat për klientët kur fondet transferohen në Bankë. Transaksionet njihen kur transaksioni shlyhet dhe pastrohet brenda. Transaksionet e llogarive rrjedhëse njihen kur transaksioni shlyhet dhe pastrohet. Të gjitha instrumentet e tjera financiare (përfshirë Blerjet dhe shitjet e rregullta të aktiveve financiare) njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Banka bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

Aktivi ose detyrimi financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë plus, për një instrument që nuk matet me vlerë të drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave, kostot e transaksionit të cilat i atribuohen direkt blerjes ose emetimit të tij.

(ii) Klasifikimi

Në fazën e njohjes fillestare, Banka klasifikon një aktiv financiar të matur me koston e amortizuar, vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDAGJ) dhe vlerës së drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (VDPFH).

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

Aktivi financiar matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk përcaktohet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (VDPFH):

- aktivi mbahet në një model biznesi, objektivi i të cilit është që të mbajë aktivet për të arkëtuar flukset e mjeteve monetare kontraktuale;
- termat dhe kushte kontraktuale të aktivitetit financiar krijojnë në data të caktuara flukse monetare të llojit "vetëm pagesa principali dhe interesi" (testi VPPF).

Instrumenti i borxhit matet me vlerën e drejtë, nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse, nëse ai plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk përcaktohet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (VDPFH):

- aktivi mbahet në një model biznesi, objektivi i të cilit arrihet nëpërmjet arkëtimit të flukseve monetare kontraktuale dhe shitjes së aktiveve financiare;
- termat kontraktuale të aktivitetit financiar krijojnë flukse monetare në data të caktuara, të llojit "vetëm pagesa principali dhe interesi" (testi VPPF).

Në fazën e njohjes fillestare të një investimi në kapital i cili nuk mbahet për qëllime tregtimi, Banka në mënyrë të përvokueshme mund të vendosë të paraqesë ndryshimet në vijim me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjeragjithëpërfshirëse. Ky vendim merret rast pas rasti sipas investimeve.

Të gjitha aktivet e tjera financiare klasifikohen të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (VDPFH).

Gjithashtu, në fazën e njohjes fillestare, Banka në mënyrë të përvokueshme mund të vendosë që një aktiv financiar, i cili i plotëson ndryshe kushtet, të matet me kosto të amortizuar ose me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ose me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, nëse në këtë mënyrë eliminon ose zvogëlon ndjeshëm papajtueshmërinë kontabël që mund të rezultojë.

(iii) Vlerësimi i modelit të biznesit

Banka ka bërë një vlerësim të qëllimit të modelit të biznesit në të cilin një aktiv financiar mbahet në nivel portofoli sepse pasqyron më mirë mënyrën e menaxhimit të biznesit dhe paraqitjen e informacionit drejtuesve.

Informacioni që është marrë në konsideratë përfshin:

- politikat dhe objektivat e deklaruara për portofolin dhe zbatimin e këtyre politikave në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e menaxhimit fokusohet tek gjenerimi i të ardhurave nga interesat kontraktuale, ruajtja e një profili të veçantë të normës së interesit, përputhja e kohëzgjatjes së aktiveve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë aktivet ose realizojnë flukse monetare nëpërmjet shitjes së aktiveve;
- mënyrën e vlerësimit të ecurisë së portofolit dhe raportimit tek drejtimi i bankës;
- rreziqet që cenojnë ecurinë e modelit të biznesit (dhe aktivet financiare që mbahen në këtë model biznesi) dhe strategjia e saj për mënyrë e menaxhimit të këtyre rreziqeve;
- si kompensohen menaxherët e biznesit (p.sh. nëse kompensimi bazohet me vlerën e drejtë të aktiveve që menaxhohen ose fluksin e mjeteve monetare kontraktuale që arkëtohen);
- periodicitetin, volumin dhe kohën e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet për këto shitje, dhe pritshmëritë e saj për aktivitetin e shitjeve në të ardhmen. Megjithatë, informacioni dhe të dhënat për aktivitetin e shitjes, nuk vlerësohet në mënyrë të izoluar por si pjesë e vlerësimit të përgjithshëm të mënyrës së arritjes nga ana e Bankës, të objektivave të deklaruara për menaxhimin e aktiveve financiare dhe realizimit të flukseve monetare.

Aktivitet financiar që mbahen për qëllime tregtimi ose menaxhohen, ecuria e të cilave vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes sepse ato nuk mbahen as për të arkëtuar flukse monetare kontraktuale dhe as për të arkëtuar flukse monetare kontraktuale dhe për të shitur aktive financiare.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iii) Vlerësimi i modelit të biznesit (vazhdim)

Vlerësimi nëse flukset monetare kontraktuale përbëhen vetëm nga pagesa e principalit dhe e interesit.

Për qëllime të këtij vlerësimi, 'principalit' përcaktohet si vlera e drejtë e aktivitetit financiar në fazën e njohjes fillestare. 'Interesi' përcaktohet si pagesa për vlerën në kohë të parasë dhe për rrezikun e kredisë që shoqëron shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohe dhe për rreziqe dhe kostot e tjera kryesore të kredithënies, si dhe marzhin e fitimit.

Në vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë të përbëra vetëm nga pagesa e principalit dhe interesit (VPPI), Banka ka marrë në konsideratë kushtet kontraktuale të instrumentit, i cili përfshin vlerësimin nëse aktivi financiar përmban një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve të mjeteve monetare kontraktuale në mënyrë që të mos plotësojë këtë kusht.

Gjatë vlerësimit, Banka merr në konsideratë:

- ngjarjet e kushtëzuara që do të ndryshojnë shumën dhe kohën e flukseve të mjeteve monetare;
- karakteristikat e levës financiare;
- parapagimin dhe zgjatjen e afateve;
- afatet që kufizojnë pretendimet e bankës për flukse monetare për aktive të veçanta (p.sh. hua jo-rekurs);
- dhe karakteristikat që modifikojnë pagesën e vlerës në kohë të parasë (p.sh. rivendosja periodike e normave të interesit).

(iv) Riklasifikimet

Aktivitetet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes së tyre fillestare, me përjashtim të periudhës pasi Banka ndryshon modelin e saj të biznesit për menaxhimin e aktiveve financiare.

Detyrimet financiare

Banka i klasifikon detyrimet e saj financiare si detyrime financiare të tjera, të matura më pas me koston e tyre të amortizuar.

Shih shënimet 10.(f) (ii), 10 (p)

(iii) Çregjistrimi

Aktivitetet financiare

Banka nuk e njeh më një aktiv financiar, nëse të drejtat kontraktuale për flukset e parave nga aktivi janë shuar, ose nëse transferohen të drejtat për të marrë përfitimin kontraktual nga aktivi financiar në një transaksion nëpërmjet të cilit transferohen të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar, ose kur banka nuk transferon dhe nuk mban asnjë nga rreziqet apo përfitimet e pronësisë si dhe nuk ruan kontrollin ndaj aktivitetit financiar.

Për mos-njohjen e një aktiviteti financiar, diferenca midis vlerës së mbartur të aktivitetit (ose vlerës së mbartur që i caktohet pjesës së aktivitetit të çregjistruar/fshirë) dhe shumës së (i) pagesës së arkëtuar (përfshirë çdo aktiv të ri të përfituar duke i zbritur detyrimin e ri të presupozuar) dhe (ii) fitimit ose shpenzimeve të akumuluar që njihen tek të ardhura të tjera përmbledhëse, njihet në pasqyrën e të ardhurave. Çdo interes në aktivitetet financiare të transferuara, të cilat plotësojnë kriteret për mos-njohjen e tyre, që krijohet ose mbahet nga Banka, njihet si një aktiv ose detyrim më vete.

Banka kryen transaksione nëpërmjet të cilave transferon aktivitetet e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por mban të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet e aktiveve të transferuara, apo ndonjë pjesë të tyre. Në këto raste, aktivitetet e transferuara vazhdojnë të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Si shembull të këtyre transaksioneve përmendim huadhënien e letrave me vlerë dhe transaksionet e marrëveshjeve të riblerjes.

Në transaksionet në të cilat Banka nuk mban dhe as transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së një aktiviteti financiar dhe ruan kontrollin mbi aktivin, Banka vazhdon të njohë aktivin deri në masën e përfshirjes së saj të vazhdueshme, të përcaktuar sipas masës në të cilën ai është i ekspozuar ndaj ndryshimeve të vlerës së aktivitetit të transferuar.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iii) Çregjistrimi (vazhdim)

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një detyrim financiar, kur detyrimet kontraktuale janë shfuqizuar, anuluar ose kur u skadon afati.

(iv) Modifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Aktivitet financiare

Nëse termat dhe kushtet e një aktivi financiar modifikohen, atëherë Banka vlerëson nëse flukset e mjeteve monetare të aktivitetit të modifikuar janë në thelb të ndryshme.

Nëse flukset e mjeteve monetare janë thelbësisht ndryshe, atëherë të drejtat kontraktuale për flukset monetare nga aktivi financiar fillestar konsiderohen të shuara. Në këtë rast, aktivi financiar fillestar nuk njihet (shih (iii)) dhe një aktiv financiar i ri njihet me vlerë të drejtë së bashku me të gjitha kostot e pranueshme të transaksionit. Të gjitha komisionet e arkëtuara si pjesë e modifikimit kontabilizohen si më poshtë vijon:

- komisionet të cilat merren në konsideratë për përcaktimin e vlerës së drejtë të një aktivi të ri dhe komisionet të cilat përfaqësojnë rimbursimin e kostove të pranueshme të transaksionit, përfshihen në matjen fillestare të aktivitetit; dhe
- komisionet e tjera, përfshihen në pasqyrën e fitim humbjeve si pjesë e fitimit ose humbjeve që rezultojnë nga mos-njohja e aktivitetit.

Nëse flukset monetare modifikohen kur huamarrësi është në vështirësi financiare, atëherë qëllimi i modifikimit është zakonisht të maksimizojë rikuperimin e kushteve kontraktuale fillestare, në vend të gjenerimit të një aktivi të ri me kushte thelbësisht të ndryshme. Nëse Banka planifikon të modifikojë një aktiv financiar sipas një mënyre e cila do të sjell faljen e flukseve monetare, atëherë së pari Banka vlerëson nëse një pjesë e aktivitetit duhet të fshihet përpara se të kryhet modifikimi (shih në vijim politikën për fshirjen nga bilanci). Kjo qasje ndikon në rezultatin e vlerësimit sasior dhe nënkupton që kriteret për mos-njohjen e aktivitetit nuk përmbushen dhe plotësohen në këto raste.

Nëse modifikimi i një aktivi financiar, i cili matet me kosto të amortizuara ose me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, nuk sjell mos-njohjen e aktivitetit financiar, atëherë Banka në fillim do të rillogarisë vlerën e mbartur bruto të aktivitetit financiar, duke përdorur normën efektive të interesit fillestar të aktivitetit dhe një rregullimin që rezultojnë si të ardhura ose shpenzime nga modifikimi në pasqyrën e të ardhurave. Për aktive financiare me normë të ndryshueshme, norma efektive e interesit fillestar, që përdoret për të llogaritur dhe matur të ardhura ose shpenzimet, rregullohet për të reflektuar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit.

Të gjitha kostot ose komisionet që paguhet dhe komisionet që arkëtohen si pjesë e modifikimit rregullojnë vlerën e mbartur bruto të aktivitetit financiar të modifikuar dhe amortizohen përgjatë afatit të mbetur të aktivitetit financiar të modifikuar.

Nëse modifikimi kryhet për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit (shih 6.f.(vi)), atëherë të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten së bashku në humbje nga zhvlerësimi. Në raste të tjera, ajo paraqitet si të ardhura nga interesi, të llogaritura nëpërmjet metodës së normës efektive të interesit (shih 10 (b)).

Detyrimet financiare

Banka nuk e njeh një detyrim financiar në fazën kur kushtet e tij modifikohen dhe flukset monetare të detyrimit të modifikuar ndryshojnë në mënyrë thelbësore. Në këtë rast, një detyrim financiar i ri në bazë të kushteve të modifikuara njihet me vlerën e drejtë. Diferenca midis vlerës së mbartur të detyrimit financiar që nuk është njohur dhe pagesës së kryer njihet në pasqyrën e të ardhurave. Pagesa e kryer përfshin aktive jo financiare të transferuara, nëse ka, dhe supozimin e detyrimeve, duke përfshirë detyrimin e ri financiar të modifikuar.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iv) Modifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

Detyrimet financiare (vazhdim)

Nëse modifikimi i një detyrimi financiar nuk kontabilizohet si mos-njohje, atëherë kostoja e amortizimit të detyrimit llogaritet duke aktualizuar flukset monetare të modifikuara me normën efektive të interesit fillestar dhe të ardhurat ose shpenzimet që rezultojnë njihen në pasqyrën e të ardhurave. Për detyrimet me norma të ndryshueshme, norma efektive e interesit fillestar që përdoret për të llogaritur dhe matur të ardhurat ose shpenzimet për modifikimin, rregullohet për të reflektuar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit. Të gjitha kostot dhe komisionet që paguhen, njihen si rregullim i shumës së mbartur të detyrimit dhe amortizohen gjatë afatit të mbetur të detyrimit financiar të modifikuar, duke ri-llogaritur normën efektive të interesit të instrumentit.

(v) Kompensimi

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Banka gëzon të drejtën ligjore për të bërë kompensimin e shumave dhe vlerave, dhe ka si qëllim likuidimin mbijetës neto ose likuidimin e aktivitet dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten neto vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit, ose për fitime apo humbje të cilat rezultojnë nga realizimi i transaksioneve të ngjashme në aktivitetin tregtar të Bankës.

(vi) Zhvlerësimi

Banka njeh humbjet nga zhvlerësimi për humbjet e pritshme nga kreditë (HPK) të instrumenteve të mëposhtëm financiarë, të cilët nuk maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitim humbjeve:

- aktivet financiare që janë instrumente të borxhit;
- kontratat për garancitë financiare të dhëna; dhe
- angazhimet e huasë së dhënë.

Banka mat humbjen nga zhvlerësimi me një vlerë të barabartë me jetëgjatësinë e humbjes së pritshme nga kredia, me përjashtim të sa më poshtë vijon, të cilat maten si humbje të pritshme të kredisë 12 mujore:

- letrat me vlerë të investimit të borxhit të cilat vlerësohen të kenë një rrezik të ulët kredie në datën e raportimit; dhe
- instrumente të tjera financiare, për të cilat rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm nga momenti i njohjes së tyre fillestare.

Banka vlerëson se një letër me vlerë e investimit të borxhit ka një rrezik të ulët kredie në momentin kur vlerësimi i rrezikut të kredisë i saj është ekuivalent me përkufizimin e pranuar gjerësisht të "nivelit të investimit". Banka nuk aplikon përjashtimin e rrezikut të ulët të kredisë për ndonjë nga instrumentet e tjera financiare.

Humbjet e pritshme nga kredia 12 mujore, përbëjnë pjesën e humbjeve të pritshme nga kredia që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit për një instrument financiar, të cilat janë të mundshme brenda një periudhe 12 mujore pas datës së raportimit. Instrumentet financiare për të cilat njihen humbjet e pritshme nga kredia 12 mujore, referohen si 'instrumente financiare të nivelit 1.

Humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetës, janë humbje të pritshme të kredisë që rezultojnë nga të gjitha ngjarjet e mundshme të mospagimit përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar. Instrumentet financiare, për të cilat humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetës së tyre njihen por nuk zhvlerësohen, referohen si 'instrumente financiare të nivelit 2'.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi (vazhdim)

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë

Humbjet e pritshme të kredisë përbëjnë një vlerësim të probabilitetit të ponderuar të humbjeve nga kreditë. Ato maten si më poshtë vijon:

- *aktivet financiare që nuk zhvlerësohen në datën e raportimit*: si vlera aktuale e të gjitha mjeteve monetare (p.sh. diferenca midis flukseve të mjeteve monetare për shkak të njësisë ekonomike, në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që Banka pret të marrë);
- *aktivet financiare që zhvlerësohen në datën e raportimit*: diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme të vlerësuara;
- *huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara*: si vlera aktuale e diferencës midis flukseve monetare kontraktuale, të cilat duhet t'i paguhen bankës nëse huaja disbursohet dhe flukseve monetare që banka parashikon të arkëtojë; dhe
- *paratë dhe depozitat*: matet si HPK 12-mujore të cilat përfaqësojnë HPK-të që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit në një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Për shkak të maturimit prej më pak se 12 muajsh, atëherë HPK-të 12-mujore janë humbjet e kredisë që priten gjatë periudhës deri në maturim.
- *kontratat për garanci financiare*: pagesat e pritshme për të rimbursuar mbajtësin, duke zbritur çdo shumë që Banka pret të rikuperojë.

Shih gjithashtu Shënimin 11 (a).

Aktivitetet financiare të zhvlerësuara

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse aktivitetet financiare që maten me kosto të amortizuara dhe aktivitetet financiare të borxhit që maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse janë zhvlerësuar. Një aktiv financiar zhvlerësohet, nëse ka ndodhur një ose më shumë ngjarje të cilat kanë patur një ndikim jo të favorshëm në flukset e ardhshme monetare të çmuara të aktivitetit.

Treguesi që një aktiv financiar është zhvlerësuar, përfshin të dhënat e mëposhtme të njohura:

- vështirësitë financiare të konsiderueshme të huamarrësit ose emetuesit;
- shkelja e detyrimeve të kontratës si për shembull ngjarja e mospagimit ose pagesë e vonuar;
- ristrukturimin e një huaje ose paradhënie nga Banka, për shkak të vështirësive financiare të klientit dhe me kushte që Banka nuk mund të shqyrtojë ndryshe;
- tregues që një huamarrës do të falimentojë ose të jetë subjekt i riorganizimit financiar; ose

Një hua që është rinegocuar për shkak të përkeqësimit të kushteve të huamarrësit, në përgjithësi konsiderohet e zhvlerësuar nëse nuk ekziston treguesi që rreziku i mosarkëtimit të flukseve monetare kontraktuale është ulur ndjeshëm dhe nëse nuk ka asnjë tregues tjetër të zhvlerësimit. Në vlerësimin nëse një investim në borxhin shtetëror është zhvlerësuar, Banka merr në konsideratë faktorët e mëposhtëm:

- Vlerësimin e besueshmërisë së tregut, sikundër pasqyrohet në yield-et e obligacioneve
- Vlerësimet e besueshmërisë sipas agjencive të klasifikimit.
- Aftësia e vendit për të vlerësuar tregjet e kapitalit për emetimin e borxhit të ri.
- Probabiliteti i ristrukturimit të borxhit, i cili do të sjellë humbje për mbajtësit nëpërmjet faljes vullnetare ose të detyrueshëm të borxhit.
- Miratimi i mekanizmave ndërkombëtare të mbështetjes për t'i ofruar vendit asistencën e nevojshme si "kreditor i resortit të fundit", si dhe qëllimi, i reflektuar në deklaratat publike të qeverive dhe agjencive për të përdorur këto mekanizma. Kjo përfshin një vlerësim të thellësisë së këtyre mekanizmave dhe pavarësisht nga qëllimi politik, nëse ka kapacitetin për të plotësuar kriteret e duhura;
- zhdukja e një tregu aktiv për një letër me vlerë, për shkak të vështirësive financiare.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Zhvlerësimi (vazhdim)

Paraqitja e zhvlerësimit për humbjet e pritshme të kredisë në pasqyrën e pozicionit financiar

Zhvlerësimi i humbjeve për humbjet e pritshme të kredisë, paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar si më poshtë:

- *Aktivitetet financiare të matura me kosto të amortizuara*: si zbritje nga vlera kontabël bruto e aktiveve;
- *Kontratat për angazhimet e huasë dhe garancitë financiare*: në përgjithësi si një provizion;
- *Nëse një instrument financiar përfshin elementin e disbursuar dhe të padisbursuar, dhe Banka nuk mund të identifikojë humbjen e pritshme të kredisë për elementin e angazhimit të kredisë veçmas nga ato për elementin e disbursuar*: Banka paraqet një zhvlerësim të kombinuar të humbjes për të dy elementët. Shuma e kombinuar paraqitet si një zbritje nga vlera kontabël bruto e elementit të disbursuar. Çdo tejkalim i zhvlerësimit të humbjes, mbi shumën bruto të elementit të disbursuar, paraqitet si një provizion; dhe
- *Instrumentet e borxhit të matur me vlerën e drejtë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse*: asnjë zhvlerësim i humbjeve nuk njihet në pasqyrën e pozicionit financiar sepse vlera kontabël e këtyre aktiveve është vlera e drejtë e tyre. Megjithatë, zhvlerësimi i humbjes paraqitet dhe njihet në rezervën e vlerës së drejtë.

Fshirja e huave

Huatë dhe letrat me vlerë të borxhit fshihen (pjesërisht ose plotësisht) nëse nuk ka asnjë pritshmëri të arsyeshme për rikuperimin e aktivitetit financiar në tërësinë e tij ose të një pjese të tij. Në përgjithësi është rasti kur banka vendos nëse huamarrësi nuk ka aktive ose burime të të ardhurave të cilat mund të gjenerojnë flukse monetare, të mjaftueshme për të ripaguar shumat që janë subjekt i fshirjes. Vlerësimi realizohet në nivelin e aktivitetit individual. Rikuperimi i shumave të fshira më parë, përfshihen në "zhvlerësimin e humbjeve të instrumenteve financiare" në pasqyrën e fitim humbjeve dhe tek të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse.

Aktivitetet financiare që janë fshirë, mund të vijojnë të jenë ende subjekt i aktiviteteve të ekzekutimit të garancisë, në zbatim të procedurave të Bankës për rikuperimin e shumave që duhet të paguhet.

Shuma kontraktuale e mbetur për aktivitetet financiare që u fshinë nga Banka më 31 dhjetor 2021 dhe që ishin ende subjekt i aktivitetit përmbarrimor ishte 186,006 mijë LEK (2020: 109,508 mijë).

(g) Matja me vlerën e drejtë

Në çdo datë bilanci Banka mat me vlerën e drejtë instrumentet financiare me VDAGJ, dhe aktivet jo financiare si aktivet materiale afatgjata të investuara dhe ndërtesat (pjesë e ndërtesave dhe pajisjeve).

Vlera e drejtë është çmimi që përfitohet nga shitja e një aktivi ose që paguhet për të transferuar një detyrim, nëpërmjet një transaksioni të rregullt midis pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në kapital, ose në mungesë të tij në tregun më të mirë në të cilin Banka ka akses në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron rrezikun e mospagimit të tij.

Sipas rastit, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg konsiderohet aktiv nëse transaksionet për aktivin ose detyrimin ndodhin me një periodicitet dhe volum të mjaftueshëm për të siguruar në mënyrë të vazhdueshme të dhëna dhe informacion për çmimin.

Nëse në tregun aktiv nuk ka një çmim të kuotuar, atëherë Banka përdor teknikat e vlerësimit të cilat maksimizojnë përdorimin e të dhënave përkatëse të njohura dhe do të minimizojë përdorimin e të dhënave të panjohura. Teknikat e vlerësimit që janë zgjedhur, përfshijnë të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg do të marrin në konsideratë për vlerësimin e çmimit të një transaksioni.

Treguesi më i mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është zakonisht çmimi i transaksionit, p.sh. vlera e drejtë e pagesës së kryer ose të arkëtuar.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(g) Matja me vlerën e drejtë (vazhdim)

Nëse Banka vendos se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe se vlera e drejtë nuk përcaktohet nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv, për një aktiv ose detyrim të ngjashëm, dhe as nuk bazohet në një teknikë vlerësimi që përdor të dhëna njohura në tregje, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë dhe rregullohet për diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Në vijim, diferenca njihet në fitim humbje siç duhet gjatë kohëzgjatjes së instrumentit, por jo më vonë se periudha kur vlerësimi është plotësisht i mbështetur me të dhëna të njohura në treg ose kur mbyllet transaksioni.

Matja me vlerën e drejtë e një aktivi jofinanciar merr në konsideratë aftësinë e një pjesëmarrësi në treg për të gjeneruar përfitime ekonomike nga përdorimi sa më të madh dhe më i mirë i aktivit ose duke e shitur atë tek një pjesëmarrës tjetër në treg i cili do të sigurojë përdorimin më të madh dhe më të mirë të aktivit.

Të gjitha aktivet dhe detyrimet, vlera e drejtë e të cilave matet ose paraqitet në pasqyrat financiare kategorizohen sipas hierarkisë së vlerës së drejtë, të përshkruar si më poshtë, bazuar në të dhënat e nivelit më të ulët që janë të rëndësishme për matjen e vlerës së drejtë në tërësi:

- Niveli 1 – Çmime të tregut të kuotuar (të parreguluara) në tregjet aktive për aktive dhe detyrime të njëjta
- Niveli 2 – Teknikat e vlerësimit për të cilat të dhënat e nivelit më të ulët që janë të rëndësishme për matjen e vlerës së drejtë janë të njohura në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë (indirekte)
- Niveli 3 – Teknikat e vlerësimit për të cilat të dhënat e nivelit më të ulët që janë të rëndësishme për matjen e vlerës së drejtë janë të panjohura

Për aktivet dhe detyrimet që njihen në pasqyrat financiare me vlerën e drejtë në mënyrë periodike, Grupi përcakton dhe njeh nëse kanë ndodhur transferime ndërmjet niveleve të hierarkisë duke rivlerësuar kategorizimin (bazuar në të dhënat e nivelit më të ulët që janë të rëndësishme për matjen e vlerës së drejtë në tërësi) në fund të çdo periudhe raportimi.

Për vlerësimin e Aktivet materiale afatgjata të investuara dhe ndërtesave janë përfshirë vlerësues të jashtëm. Përfshirja e vlerësuesve të jashtëm është vendosur nga Kompania Mëmë.

Shënimet shpjeguese në lidhje me vlerën e drejtë për aktivet financiare dhe aktivet jofinanciare që maten me vlerën e drejtë ose në rastet kur vlerat e drejta raportohen, paraqiten në mënyrë të përmbledhur në shënimin 12 dhe shënimin 13.

(h) Mjete monetare dhe të ngjashme

'Mjete monetare dhe të ngjashme' përfshijnë mjetet në arkë, llogaritë me bankat, gjendjet e pakufizuara me bankat qendrore dhe depozitat afatshkurtra shume likuide me maturitet më pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i ndryshimeve jo të rëndësishme të vlerës së tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka për përmbushjen e angazhimeve të saj afatshkurtra. Mjete monetare dhe të ngjashme mbahen në pasqyrën e pozicionit financiar me koston e amortizuar.

(i) Hua dhe paradhënie

Paraqitja e huave dhe paradhënieve, në pasqyrën e pozicionit financiar, përfshijnë huatë dhe paradhëniet e matura me kosto të amortizuar. Ato maten në fillim me vlerën e drejtë dhe më pas me koston e amortizimit, plus kostot e tjera të transaksioneve direkte, duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht nënshkruan një marrëveshje për të riblerë aktivin (ose një aktiv thelbësisht të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë në të ardhmen ("reverse repo" ose "stock borrowing"), marrëveshja kontabilizohet si një kredi ose paradhënie, dhe aktivi financiar nuk njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(j) Investime në Letra me Vlerë

Paraqitja e 'investimeve në letra me vlerë' në pasqyrën e pozicionit financiar përfshin

- letrat me vlerë të investimit të borxhit që maten me kosto të amortizuar (shih g (ii)); Ato maten në fillim me vlerën e drejtë dhe më pas me koston e amortizimit, plus kostat e tjera të transaksioneve direkte, duke përdorur metodën e interesit efektiv;
- letra me vlerë të borxhit që maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Për letrat me vlerë të borxhit të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, të ardhurat dhe shpenzimet njihen tek të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse, me përjashtim të sa më poshtë vijon, të cilat njihen në pasqyrën e fitim humbjeve në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të cilat maten me kosto të amortizuar:

- Të ardhurat nga interesi duke përdorur metodën e interesit efektiv
- Humbjet e pritshme të kredisë dhe rimarrjet, si dhe
- Të ardhurat dhe shpenzimet nga këmbimi valutor

Nëse letra me vlerë e borxhit, e matur me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse nuk njihet, fitimi ose humbja e akumuluar e njohur më parë tek të ardhurat e tjera përmbledhëse riklasifikohet nga kapitali në fitim humbje.

(k) Ndërtesat dhe pajisjet

(i) Njohja dhe matja

Ndërtesat dhe pajisjet paraqiten me koston e tyre neto pasi iu është zbritur zhvlerësimi i akumuluar dhe ndonjë humbje nga zhvlerësimi. Ndërtesat maten me vlerën e rivlerësuar, e cila është vlera e drejtë në datën e rivlerësimit, minus zhvlerësimin e akumuluar dhe çdo humbje të akumuluar nga zhvlerësimi. Nëse një pjesë e rëndësishme e një aktivi ose pajisje kanë jetëgjatësi përdorimi të ndryshme, atëherë këto pjesë kontabilizohen si elementë të veçanta (përbërësit kryesor) të ndërtesave dhe pajisjeve. Të gjitha fitimet ose humbjet nga shitja e një ndërtese dhe pajisje njihet me të ardhurat e tjera në fitim humbje.

(ii) Kostot vijuese

Kostot vijuese kapitalizohen nëse është e mundur që të sigurohen përfitime të ardhshme ekonomike për Bankën. Kostot e riparimit dhe të mirëmbajtjes njihen si shpenzime kur kryhen.

(iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi përlogaritet për të fshirë koston e zërit të ndërtesave dhe pajisjeve, minus vlerën e mbetur të tyre, që është parashikuar duke përdorur metodën lineare gjatë gjithë kohëzgjatjes dhe në përgjithësi njihet në pasqyrën e të ardhurave. Trualli dhe Veprat e Artit nuk zhvlerësohen.

Jetëgjatësitë e parashikuara të përdorimit për periudhën aktuale dhe periudhën krahasuese janë të paraqitura si më poshtë:

| | 2021 | 2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| • Ndërtesat | 20 deri në 33 vjet | 20 deri në 33 vjet |
| • Kompjuterët dhe pajisje të tjera elektrike | 4 deri në 8 vjet | 4 deri në 8 vjet |
| • Mobilie | 3 deri në 10 vjet | 3 deri në 10 vjet |
| • Aktive të tjera jo elektrike | 5 vjet | 5 vjet |

(l) Aktive Afatgjata Jo-materiale

Programet kompjuterike, licencat dhe markat tregtare përbëjnë aktivet afatgjata jo-materiale dhe paraqiten me koston neto nga amortizimi i akumuluar. Shpenzimet e mëtejshme në aktivet afatgjata jo-materiale, kapitalizohen vetëm nëse këto shpenzime rrisin të mirat e ardhshme ekonomike të këtij mjeti specifik. Çdo lloj kostoje tjetër shpenzohet në periudhën në të cilën kryhet. Amortizimi pasqyrohet të pasqyra e të ardhurave duke përdorur metodën lineare të amortizimit për të gjithë jetëgjatësinë e aktiveve afatgjata jo-materiale, duke filluar nga data e përdorimit të tyre.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(q) Provizionet (vazhdim)

Një provizion për ristrukturimin njihet kur Banka ka miratuar një plan të detajuar dhe formal strukturimi dhe ristrukturimi ka filluar ose është njoftuar publikisht. Humbjet operationale në të ardhmen nuk janë parashikuar.

(r) Garancitë financiare dhe angazhimet e huasë

Garancitë financiare janë kontrata për të cilat Banka duhet të bëjë pagesa të caktuara për të rimbursuar mbajtësin, për një humbje që ajo shkakton sepse një debitor i caktuar nuk arrin të kryejë pagesën në kohën e duhur, në përputhje me kushtet e një instrumenti borxhi. Angazhimet e kredisë janë angazhime të qëndrueshme për të ofruar kredi, sipas afateve dhe kushteve të paracaktuara.

Garancitë financiare të lëshuara ose angazhimet për të siguruar një hua me një normë interesi nën nivelin e tregut fillimisht maten me vlerën e drejtë. Më pas, ato maten si më poshtë:

- me vlerën më ta madhe të fondit për humbjet nga zhvlerësimet i përcaktuar sipas SNRF 9 dhe shuma e njohur në fillim minus, sipas rastit, shumën e akumuluar e të ardhurave të njohura në përputhje me parimet e SNRF 15.

Për angazhime të tjera të huasë:

- Banka njih fondin për humbjet nga zhvlerësimi

Detyrimet që lindin nga garancitë financiare dhe angazhimet e huasë përfshihen tek provizionet.

(s) Përfitimet e punonjësve

(i) Planet e përcaktuara të kontributeve

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

(ii) Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet për përfitimet afatshkurtër të punonjësve, llogariten mbi një bazë të paskontueshme dhe njihen si shpenzime kur shërbimi përkatës është siguruar. Një provizion njihet për vlerën e pritur për t'u paguar, në bazë të një plani shpërblimi afat-shkurtër në mjete monetare ose plani për ndarjen e fitimit nëse Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv për të paguar këtë shumë si rezultat i një shërbimi të kryer në të kaluarën nga punonjësi dhe ky detyrim mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

(t) Ndryshime në politikat kontabël dhe shënimet shpjeguese

Politikat kontabël të miratuara janë në përputhje me ato të vitit financiar të mëparshëm, me përjashtim të SNRF-ve të mëposhtme të ndryshuara në vijim, të cilat janë miratuar nga Banka më 1 janar 2021

• Reforma e Referencës së Normës së Interesit - Faza 2 - SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16 (Ndryshime)

Në gusht 2020, BSNK publikoi Reformën e Referencës së Normës së Interesit - Faza 2, Amendimet e SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16, duke përfunduar punën e saj në përgjigje të reformës IBOR. Amendimet parashikojnë lehtësime të përkohshme të cilat trajtojnë efektet e raportimit financiar kur norma e interesit ndërbankar (IBOR) që ofrohet zëvendësohet me një normë interesi alternative pothuajse pa rrezik (RFR). Në veçanti, amendimet parashikojnë një lehtësi praktike për kontabilizimin e ndryshimeve në bazën e përcaktimit të flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare, për të kërkuar që norma efektive e interesit të rregullohet, e cila është ekuivalente me një lëvizje në një normë interesi të tregut. Gjithashtu, amendimet prezantojnë lehtësime nga ndërprerja e marrëdhënieve mbrojtëse, duke përfshirë një lehtësim të përkohshëm nga detyrimi për të përmbushur kërkesat që janë identifikuar veçmas në momentin kur një instrument RFR përcaktohet si një mjet mbrojtës për një element të rrezikut.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(t) Ndryshime në politikat kontabël dhe shënimet shpjeguese (vazhdim)

- **Reforma e Referencës së Normës së Interesit - Faza 2 - SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16 (Ndryshime) (vazhdim)**

Amendime janë bërë edhe tek SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhënia e informacioneve shpjeguese me qëllim për t'u ofruar përdoruesve të pasqyrave financiare mundësinë për të kuptuar efektin e reformës së referencës së normës së interesit në instrumentet financiare të një njësie ekonomike subjekti si dhe strategjinë e administrimit të riskut. Për shkak se zbatimi i standardit është retrospektiv, subjektet nuk janë të detyruara që të riparaqesin periudhat e mëparshme. Ndryshimet e normave të referencës ose të njohura si norma të thjeshta bazë nuk kishin asnjë ndikim në pasqyrat financiare të Bankës pasi kontratat janë me norma minimale dhe zëvendësimi i normës referencë të interesit me një normë bazë alternative nuk kishte efekte të ndryshimeve në flukset monetare kontraktuale. Vlerësimi i Bankës në implikimet kontabël të zbatimit të kërkesave të reja ka nisur përpara fillimit të reformës IBOR. Banka vlerësoi për reformën IBOR se nuk do të ketë asnjë ndikim në pasqyrat financiare. Ndryshimet e zëvendësimit të normës së interesit referencë të kontratave me norma minimale me një normë standarde alternative për bankën ka rezultuar në mos modifikimin e kontratave dhe çregjistrimet e aktiveve nuk janë zbatuar, pasi flukset monetare kontraktuale të aktivet dhe detyrimet financiare nuk kanë pasur ndryshime për të kërkuar rregullimin e normës efektive të interesit.

(u) Standarde dhe interpretime të reja ende jo në fuqi

Janë evidentuar një numër standardesh të reja, ndryshime të standardeve, zbatimi i të cilave përpara hyrjes në fuqi është lejuar. Banka nuk i ka miratuar ato më herët për përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare.

Standardet e mëposhtme të ndryshuara nuk parashikohen të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës:

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i Detyrimeve si detyrime afat-shkurtra ose afat-gjata (Amendime)**

Amendimet fillimisht hyjnë në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022, megjithëse zbatimi i tyre përpara kësaj date është lejuar. Megjithatë, në përgjigje të pandemisë Covid-19, Bordi e ka shtyrë datën e hyrjes në fuqi me një vit, pra më 1 janar 2023, për t'u dhënë kompanive më shumë kohë për të zbatuar çdo ndryshim klasifikimi që rezulton nga amendimet. Amendimet kanë si synim të promovojnë konsistencën në zbatimin e kërkesave duke ndihmuar kompanitë që të përcaktojnë nëse, në pasqyrën e pozicionit financiar, borxhi dhe detyrimet e tjera me një datë të pasigurt shlyerjeje duhet të klasifikohen si detyrime afatshkurtra ose afatgjata. Amendimet ndikojnë në paraqitjen e detyrimeve në pasqyrën e pozicionit financiar dhe nuk ndryshojnë kërkesat ekzistuese për matjen ose kohën e njohjes së aktivitetit, detyrimit, të ardhurave ose shpenzimeve, dhe as informacionin që subjektet japin për këto zëra. Gjithashtu, amendimet sqarojnë kërkesat e klasifikimit të borxhit që mund të shlyhet nga shoqëria që emeton instrumente të kapitalit të vet. Drejtimi aktualisht po vlerëson ndikimin që amendimet do të kenë në praktikën aktuale. Banka paraqet aktivet dhe detyrimet e saj në pasqyrat financiare, sipas likuiditetit, por në shënimet shpjeguese jep informacione për detyrimet afatshkurtra përkundrejt atyre afatgjata.

- **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit; SNK 16 Aktivet afatgjata materiale, makineritë dhe pajisjet; SNK 37 Provizionet, Detyrimet e kushtëzuara dhe Aktivet e kushtëzuara si dhe Përmirësimet Vjetore 2018-2020 (Amendime)**

Amendimet hyjnë në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022, megjithëse zbatimi i tyre përpara kësaj date është lejuar. BSNK ka nxjerrë amendimet e mëposhtme të Standardeve SNRF të cilat mbulojnë një fushëveprimi të ngushtë:

- **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit (Amendimet)** përditësojnë referencën në SNRF 3 të Kuadrit Konceptual për Raportimin Financiar pa ndryshuar kërkesat e kontabilitetit për kombinimet e biznesit.

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(u) Standarde dhe interpretime të reja ende jo në fuqi (vazhdim)

- **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit; SNK 16 Aktivët afatgjatë materiale, makineritë dhe pajisjet; SNK 37 Provizionet, Detyrimet e kushtëzuara dhe Aktivët e kushtëzuara si dhe Përmirësimet Vjetore 2018-2020 (Amendime) (vazhdim)**
 - **SNK 16 Aktivët afatgjatë materiale, makineritë dhe pajisjet (Amendimet)** nuk e lejon kompaninë që të zbrësë nga kostoja e aktiveve afatgjatë materiale, makinerive dhe pajisjeve vlerat e arkëtuara nga shitja e artikujve që ka prodhuar ndërkohë që kompania përgatit aktivin për përdorimin e synuar. Në vend të kësaj, kompania do t'i njohë të ardhurat nga shitjet dhe kostot përkatëse tek pasqyra e të ardhurave ose shpenzimeve.
 - **SNK 37 Provizionet, Detyrimet e kushtëzuara dhe Aktivët e kushtëzuara (Amendimet)** përcakton kostot që një kompani përfshin në përcaktimin e kostos për përmbushjen dhe zbatimin e një kontrate me qëllim për të vlerësuar nëse është një kontratë që paraqet vështirësi.
 - **Përmirësimet vjetore 2018-2020** paraqesin ndryshime të vogla të SNRF 1 Adoptimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar për herë të parë, SNRF 9 Instrumentet Financiare, SNK 41 Bujqësia dhe shembujt ilustrues për SNRF 16 Qiratë.

Amendimet nuk parashikohen të kenë një ndikim material në Bankë.

- **SNRF 16 Qiratë - Koncesionet për qiranë si rezultat i situatës së krijuar nga COVID-19 përtej datës 30 qershor (Amendim)**

Amendimi zbatohet për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 Prill 2021, megjithëse zbatimi përpara kësaj date është lejuar, duke përfshirë pasqyrat financiare të cilat nuk janë autorizuar ende për publikim në datën e nxjerrjes së amendimit. Në mars 2021, Bordi ndryshoi kushtet e lehtësisë praktike tek SNRF 16 e cila lehtëson qiramarrësit nga zbatimi i udhëzimit të SNRF 16 për modifikimet e qirasë për koncesionet e qirasë që janë rezultat i drejtpërdrejtë i situatës së krijuar nga pandemia Covid-19. Sipas amendimit, tani lehtësia praktike zbatohet për koncesionet e qirasë, për të cilat çdo zvogëlim në pagesat e qirasë prek vetëm pagesat që fillimisht duhet të kryhen më ose përpara datës 30 qershor 2022, me kusht që të plotësohen të gjitha kushtet e tjera për aplikimin e lehtësisë praktike. Drejtimi ka vlerësuar se ndryshimi nuk do të ketë asnjë ndikim në Bankë.
- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe Deklarata për Praktikën e SNRF 2: Informacionet shpjeguese të politikave kontabël (Amendime)**

Ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023, megjithëse zbatimi përpara kësaj date është lejuar. Amendimet paraqesin udhëzime për zbatimin e gjykimeve të materialitetit në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Në mënyrë të veçantë, ndryshimet e SNK 1 zëvendësojnë kërkesën për paraqitjen e politikave kontabël 'të rëndësishme' me kërkesën për të paraqitur politikat kontabël 'materiale'. Gjithashtu, udhëzimet dhe shembujt ilustrues shtohen në Deklarimin për Praktikën për të ndihmuar në zbatimin e konceptit të materialitetit në momentin kur bëhen gjykime rreth dhënies së informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Drejtimi ka vlerësuar se ndryshimi nuk do të ketë ndikim material në Bankë.
- **SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Amendime)**

Ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023, megjithëse zbatimi përpara kësaj date është lejuar dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të kësaj periudhe. Amendimet prezantojnë përkufizimin e ri të vlerësimeve kontabël, të përcaktuara si shuma monetare në pasqyrat financiare që janë subjekt i pasigurisë në matje. Gjithashtu, amendimet sqarojnë se cilat janë ndryshimet të vlerësimeve kontabël dhe si ndryshojnë këto nga ndryshimet në politikat kontabël dhe korrigjimet e gabimeve. Ndryshimet nuk parashikohen të kenë një ndikim material në Bankë.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

10. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(u) Standarde dhe interpretime të reja ende jo në fuqi (vazhdim)

- **Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2023 ose pas saj, me aplikim më të hershëm të lejuar. Në maj 2021, Bordi nxori ndryshime në SNK 12, të cilat ngushtojnë objektin e përjashtimit të njohjes fillestare sipas SNK 12 dhe specifikojnë se si kompanitë duhet të llogarisin për tatimin e shtyrë për transaksione të tilla si qiratë dhe detyrimet e çaktivizimit. Sipas ndryshimeve, përjashtimi i njohjes fillestare nuk zbatohet për transaksionet që, në njohjen fillestare, sjellin diferenca të përkohshme të barabarta të tatueshme dhe të zbritshme. Ai zbatohet vetëm nëse njohja e një aktivi me qira dhe pasivi i qirasë (ose pasivi i çaktivizimit dhe komponenti i aktivitetit të çmontimit) sjellin diferenca të përkohshme të tatueshme dhe të zbritshme që nuk janë të barabarta. Drejtimi ka vlerësuar që amendimi nuk do të ketë impakt.

11. Administrimi i Riskut Financiar

Si pasojë e përdorimit të instrumenteve financiare, Banka ekspozohet ndaj risqeve të mëposhtëm:

- a. risku i kredisë
- b. risku i likuiditetit
- c. risku i tregut
- d. risku operacional

Ky shënim jep informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj secilit prej llojeve të risqeve, objektivat e Bankës, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe administrimin e riskut si dhe administrimin e kapitalit të Bankës.

Kuadri i Administrimit të Riskut

Këshilli Drejtues i Bankës ka përgjegjësinë kryesore për krijimin dhe mbikëqyrjen e kuadrit të administrimit të riskut të Bankës. Këshilli Drejtues ka krijuar Komitetet e Qeverisjes së Bankës (Komitetin e Drejtuesve Ekzekutiv, Komitetin e Kredisë, Komitetin e Aktivitetit dhe Pasivit, Komitetin e Riskut Operacional, Komitetin e Administrimit të Riskut të Kredisë, Komitetin e Kredive me Probleme dhe komitete të tjera) të cilat kanë autoritetin për vendimmarrje sipas fushave të tyre të caktuara.

Divizioni i Administrimit të Riskut është përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të riskut të Bankës në këto fusha. Të gjitha komitetet e Bankës kanë anëtarë ekzekutiv dhe jo ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Këshilli Drejtues për aktivitetet e tyre. Politikat e administrimit të riskut të Bankës, janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar riskun me të cilin përballlet Banka, për të vendosur limitet dhe kontrollin e duhur, si dhe për të monitoruar risqet dhe zbatimin e limiteve. Politikat dhe sistemet e administrimit të riskut rishikohen rregullisht, për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut, si dhe produktet dhe shërbimet e ofruara.

(a) Risku i kredisë

Në aktivitetin normal të biznesit të saj, Banka është e ekspozuar ndaj riskut të kredisë në huadhëniet dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, investimet në letra me vlerë dhe zëra të tjerë jashtë bilancit. Risku i kredisë është risku i një humbjeje financiare të Bankës, nëse një klient ose palë e ngjashme që posedon një instrument financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktore që burojnë nga huadhënia e Bankës ndaj klientëve, letra me vlerë të borxhit, financime me institucione të tjera financiare ose që burojnë nga zëra të tjerë jashtë bilancit. Për arsye raportimi të administrimit të riskut, Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementet e ekspozimit ndaj riskut të kredisë (si risku individual i mospërmbushjes së detyrimeve, risku i sektorëve të ekonomisë si dhe risku lokal). Banka e administron ekspozimin e saj ndaj riskut të kredisë në mënyrë periodike, duke monitoruar nga afër limitet e kredisë, portofolin e huave dhe përqendrimin e ekspozimit.

Gjatë vitit 2020, për të përballuar situatën emergjente të krijuar si rezultat i pandemisë COVID-19, banka ka zbatuar moratoriumin për shtyrjen e pagesave të kësteve nga muaji mars deri në shtator 2020 sipas kërkesave të paraqitura nga klientët.

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

Gjithashtu, banka ka nënshkruar me Qeverinë Shqiptare dy garanci sovraane të cilat janë përdorur për të lehtësuar kreditimin e personave juridikë të prekur nga izolimi, një masë konservatore e cila u mor për shkak të kushteve të përgjithshme të pandemisë.

Garancia e parë: "Kredi për pagat në bazë të Garancisë Sovraane (Garancia Sovraane 1) - Limiti: 900,000,000 lekë, e cila kishte si qëllim marrjen e kredive nga personat juridikë për të paguar pagat e punonjësve të stafit të tyre. Garancia e dytë: "Kreditimi në bazë të Garancisë Sovraane për Kapital Qarkullues dhe Investime (Garancia Sovraane 2) - Limiti: 1,200,000,000 lekë që kishte si qëllim marrjen e kredive nga personat juridikë për të financuar nevojat e tyre të përkohshme për likuiditet (Kapital qarkullues) ose për të kryer investimet e nevojshme si rrjedhojë e pandemisë.

Në tabelën më poshtë paraqitet një përmbledhje e ekspozimeve që i nënshtrohen moratoriumit për secilin nivel deri në fund të muajit dhjetor 2020, bashkë me ndryshime gjatë vitit 2021.

| Hua dhe paradhënie klientëve | Aplikimet për moratoriumin Covid-19 | | | |
|------------------------------|-------------------------------------|-----------|-----------|-------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
| 31 dhjetor 2020 | 16,754,699 | 576,496 | 102,802 | 17,433,997 |
| Ripagimi | (4,080,649) | (350,621) | (633,950) | (5,065,220) |
| Transferimi në Nivelin 1 | 57,375 | (50,932) | (6,443) | - |
| Transferimi në Nivelin 2 | (541,257) | 555,806 | (14,549) | - |
| Transferimi në Nivelin 3 | (282,149) | (327,447) | 609,596 | - |
| Shumat e fshira | - | - | - | - |
| 31 dhjetor 2021 | 11,908,019 | 403,302 | 57,456 | 12,368,777 |

(i) Administrimi i Riskut të Kredisë

Këshilli Drejtues i Bankës i ka deleguar përgjegjësi për marrjen e vendimeve Komiteteve të Riskut. Njësia për Administrimin e Riskut, e cila raporton tek Drejtori Përgjithshëm Ekzekutiv ('DPE'), është përgjegjëse për mbikëqyrjen dhe administrimin e riskut të kredisë së Bankës, duke përfshirë detyrat e mëposhtme:

- *Formulimin e politikave të kredisë* duke u konsultuar me njësitë e biznesit, mbulimin e kërkesave për kolateral, vlerësimin e kredisë, përcaktimin e nivelit të riskut dhe raportimin e tij, procedurat e dokumentimit dhe ato ligjore, si dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutoare.
- *Rishikimin dhe vlerësimin e riskut të kredisë.* Departamenti i Riskut të Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë, përpara angazhimit me klientë nga Banka. Rinovimet dhe rishikimet e kushteve të kredive janë objekt i të njëjtit proces rishikimi.
- *Kufizimin e përqendrimit të ekspozimit sipas palëve, vendndodhjes dhe industrisë,* (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në letrat me vlerë).
- *Zhvillimin dhe mirëmbajtjen e klasifikimit të riskut të Bankës* në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas nivelit të riskut të humbjes financiare që përballet si dhe të fokusojë administrimin e risqeve të tjerë shoqërues. Klasifikimi i riskut përdoret për të përcaktuar nevojën e provizionimit të dëmeve ndaj ekspozimeve specifike të kredisë.

Në përputhje me metodologjinë e Bankës, të gjitha ekspozimet janë të klasifikuara si ekspozime pa probleme (përfshirë nivelin 1 dhe nivelin 2) dhe me probleme (nivelin 3 - përfshirë Në vonesa, Pamjaftueshmëri për të paguar ose të ristrukturuara dhe Të dyshimta).

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(i) Administrimi i Riskut të Kredisë (vazhdim)

Banka klasifikon portofolin e ekspozimeve pa probleme në dy grupe, Niveli 1 dhe Niveli 2, në bazë të një grupi rregullash të harmonizuara me udhëzimet e Grupit Intesa Sanpaolo, nisur nga shenjat e përqesimit të ekspozimit sipas specifikave të mëposhtme:

| Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Ekspozime pa probleme pa ditë vonesa • Ekspozime pa probleme me më pak se 30 ditë vonesë • Transaksionet brenda grupit | <ul style="list-style-type: none"> • Ekspozime pa probleme me më shumë se 30 ditë vonesë • Ekspozime pa probleme me vonesa • Ekspozime pa probleme që tregojnë shenja të paralajmërimit të hershëm (portokalli, e kuqe dhe blu e lehtë) dhe PCM. • Portofoli i ulët i mospagimit bazuar në maturimin e mbetur dhe kriteret specifike sipas pragjeve të grupit | <ul style="list-style-type: none"> • Ekspozime me më shumë se 90 ditë vonesë sipas rregullave të përkufizimit të ri të deshtimit • Ekspozime me vonesa në periudhë prove • Ekspozime me pamundësi për të paguar ose të strukturuar • Ekspozime me pamundësi për të paguar ose të strukturuar në periudhë prove • Të dyshimta • Ekspozime të modifikuara me probleme me vonesa ku VNA >1% në rast ristrukturimi të vështirë |

- *Zhvillimin dhe mirëmbajtjen e klasifikimit të riskut të Bankës (vazhdim)* Banka klasifikon portofolin e ekspozimeve me probleme, duke i analizuar ato në bazë të një grupi rregullash të harmonizuara me udhëzimet e Grupit Intesa Sanpaolo. Këto rregulla përfshijnë faktet objektive si: shkelja e kontratës (moskryerja e pagesave të interesit dhe principalit); vështirësi të mëdha financiare të huamarrësit; dhe informacione të tjera të rëndësishme financiare për klientin.
- *Rishikimi i përputhshmërisë së njësive të biznesit me limitet e ekspozimit të miratuara duke përfshirë ato për industrinë e zgjedhura dhe llojet e produkteve.* Në Komitetin e Aktiveve me Probleme, paraqiten çdo muaj analiza të detajuara për cilësinë e kredisë të ekspozimeve të klientëve, si dhe propozime për veprimet rregulluese të duhura që duhen ndërmarrë.
- *Ofrimin e konsultave, udhëzimeve dhe aftësive profesionale* ndaj njësive të biznesit, për të promovuar në Bankë praktikën më të mirë të administrimit të riskut të kredisë.

(ii) Ekspozimi Maksimal ndaj Riskut të Kredisë

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin aktual maksimal ndaj riskut të kredisë për komponentët e aplikueshëm të pasqyrës së pozicionit financiar:

| | Ekspozimi Maksimal Bruto | |
|---|--------------------------|--------------------|
| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
| Mjete monetare dhe të ngjashme (pa përfshirë arkën) | 28,121,532 | 30,928,554 |
| Hua dhe paradhënie bankave | 33,853,071 | 26,721,728 |
| Letrat me vlerë të investimit | 74,135,379 | 71,920,406 |
| Hua dhe paradhënie klientëve | 52,967,843 | 50,902,837 |
| Debitorë të ndryshëm | 29,520 | 54,197 |
| Totali i riskut në bilanc | 189,107,345 | 180,527,722 |
| Huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara | 5,887,122 | 7,136,265 |
| Letër Kredi | 77,238 | 199,916 |
| Garanci të dhëna në favor të klientëve | 4,823,168 | 4,873,518 |
| Totali i angazhimeve në lidhje me kredinë | 10,787,528 | 12,209,699 |
| Totali i Ekspozimit ndaj Riskut të Kredisë | 199,894,873 | 192,737,421 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(ii) Ekspozimi Maksimal ndaj Riskut të Kredisë (vazhdim)

Aty ku mjetet financiare regjistrohen me vlerën e drejtë, shumat e pasqyruara tregojnë ekspozimin aktual të riskut të kredisë, por jo ekspozimin maksimal të riskut i cili mund të rezultojë në të ardhmen si rezultat i ndryshimeve të vlerës. Banka i mundëson klientëve të saj garanci të cilat mund të kërkojnë që Banka të kryejë pagesa në përfitim të tyre dhe të ndërmarrë angazhime për të shtrirë më tej linjat e kredisë, për të siguruar nevojat e tyre të likuiditetit. Letër kreditë dhe garancitë e angazhojnë Bankën, në kryerjen e pagesave në përfitim të klientëve në rast të një akti specifik, përgjithësisht i lidhur me importin dhe eksportin e mallrave, garancitë e pagesave dhe kontratës.

Të tilla angazhime e ekspozojnë Bankën në risqe kredie të ngjashme, të cilat zbuten nga të njëjtat procedura dhe politika kontrolli. Çdo muaj Banka vlerëson angazhimet e saj financiare për ndonjë zhvlerësim të mundshëm. Subjekt i vlerësimit individual, për zhvlerësime të mundshme të këtyre angazhimeve, janë huatë e klientëve me probleme ose huatë e atyre klientëve që janë ristrukturuar.

(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare

Në tabelat e mëposhtme paraqitet informacioni mbi cilësinë e kredisë së aktiveve financiare të matura me kosto të amortizuar, investime të borxhit të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse. Përveçse kur përcaktohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë shumat e mbartura bruto. Për angazhimet e huasë dhe kontratat për garancinë financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë shumat për të cilat janë angazhuar dhe garantuar përkatësisht. Shpjegimi i termave 'Niveli 1', 'Niveli 2' dhe 'Niveli 3' përfshihet në Shënimin 7(g)(vii).

| | 31 dhjetor 2021 | | | |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
| Hua dhe paradhënie klientëve | | | | |
| Pa probleme | 50,960,371 | 1,901,218 | - | 52,861,589 |
| Në ndjekje | - | - | 29,172 | 29,172 |
| Të strukturuara | - | - | 1,000,079 | 1,000,079 |
| Të dyshimta | - | - | 1,091,034 | 1,091,034 |
| Totali | 50,960,371 | 1,901,218 | 2,120,285 | 54,981,874 |
| Provizionet për humbjen | 565,290 | 326,592 | 1,122,149 | 2,014,031 |
| Vlera kontabël | 50,395,081 | 1,574,626 | 998,136 | 52,967,843 |

| | 31 dhjetor 2020 | | | |
|-------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
| Hua dhe paradhënie klientëve | | | | |
| Pa probleme | 49,824,618 | 716,989 | - | 50,541,607 |
| Në ndjekje | - | - | 136,760 | 136,760 |
| Të strukturuara | - | - | 845,467 | 845,467 |
| Të dyshimta | - | - | 1,374,767 | 1,374,767 |
| Totali | 49,824,618 | 716,989 | 2,356,994 | 52,898,601 |
| Provizionet për humbjen | 480,387 | 229,916 | 1,285,461 | 1,995,764 |
| Vlera kontabël | 49,344,231 | 487,073 | 1,071,533 | 50,902,837 |

| | 31 dhjetor 2021 | | | |
|---|------------------|--------------|--------------|------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
| Garanci financiare dhe angazhime | | | | |
| Pa probleme | 9,842,804 | 1,043 | - | 9,843,847 |
| Në ndjekje | - | - | 85 | 85 |
| Të strukturuara | - | - | 720 | 720 |
| Të dyshimta | - | - | 5,033 | 5,033 |
| Totali | 9,842,804 | 1,043 | 5,838 | 9,849,685 |
| Provizionet për humbjen | 37,561 | 91 | 5,523 | 43,175 |
| Vlera kontabël | 9,805,243 | 952 | 315 | 9,806,510 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

| | 31 dhjetor 2020 | | | Totali |
|---|-------------------|---------------|---------------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | |
| Garanci financiare dhe angazhime | | | | |
| Pa probleme | 11,118,263 | 38,507 | - | 11,156,770 |
| Në ndjekje | - | - | 163 | 163 |
| Të strukturuara | - | - | 2,141 | 2,141 |
| Të dyshimta | - | - | 8,687 | 8,687 |
| Totali | 11,118,263 | 38,507 | 10,991 | 11,167,761 |
| Provizionet për humbjen | 34,792 | 2,086 | 10,085 | 46,963 |
| Vlera kontabël | 11,083,471 | 36,421 | 906 | 11,120,798 |

| | 31 dhjetor 2021 | | | Totali |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | |
| Gama e vonesave | | | | |
| Hua dhe paradhënie klientëve | | | | |
| 0%-0.05% | - | - | - | - |
| 0.05% -11.70% | 50,676,763 | 1,129,921 | - | 51,806,684 |
| 11.70%-29.50% | 283,608 | - | - | 283,608 |
| 29.50%-99.99% | - | 771,297 | - | 771,297 |
| 100% | - | - | 2,120,285 | 2,120,285 |
| Totali | 50,960,371 | 1,901,218 | 2,120,285 | 54,981,874 |
| Provizionet për humbjen | 565,290 | 326,592 | 1,122,149 | 2,014,031 |
| Vlera kontabël | 50,395,081 | 1,574,626 | 998,136 | 52,967,843 |

| | 31 dhjetor 2020 | | | Totali |
|-------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | |
| Gama e vonesave | | | | |
| Hua dhe paradhënie klientëve | | | | |
| 0%-0.05% | - | - | - | - |
| 0.05% -11.70% | 49,824,618 | - | - | 49,824,618 |
| 11.70%-29.50% | - | - | - | - |
| 29.50%-99.99% | - | 716,989 | - | 716,989 |
| 100% | - | - | 2,356,994 | 2,356,994 |
| Totali | 49,824,618 | 716,989 | 2,356,994 | 52,898,601 |
| Provizionet për humbjen | 480,387 | 229,916 | 1,285,461 | 1,995,764 |
| Vlera kontabël | 49,344,231 | 487,073 | 1,071,533 | 50,902,837 |

| | 31 dhjetor 2021 | | | Totali |
|------------------------------------|-------------------|------------------|----------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | |
| Hua dhe paradhënie bankave* | | | | |
| Pa probleme | 39,122,156 | 4,738,257 | - | 43,860,413 |
| Totali | 39,122,156 | 4,738,257 | - | 43,860,413 |
| Provizionet për humbjen | 4,696 | 4,298 | - | 8,994 |
| Vlera kontabël | 39,117,460 | 4,733,959 | - | 43,851,419 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

| | 31 dhjetor 2021 | | | |
|--|-------------------|----------|----------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
| Letra me vlerë të investimit në VDATP | | | | |
| Pa probleme | 51,927,282 | - | - | 51,927,282 |
| Totali | 51,927,282 | - | - | 51,927,282 |
| Provizionet për humbjen** | 576,112 | - | - | 576,112 |
| Vlera kontabël | 51,351,170 | - | - | 51,351,170 |

Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar

| | | | | |
|-------------------------|-------------------|------------------|---|-------------------|
| Pa probleme | 21,042,803 | 2,028,440 | - | 23,071,243 |
| Totali | 21,042,803 | 2,028,440 | - | 23,071,243 |
| Provizionet për humbjen | 282,560 | 4,474 | - | 287,034 |
| Vlera kontabël | 20,760,243 | 2,023,966 | - | 22,784,209 |

| | 31 dhjetor 2020 | | | |
|------------------------------------|-------------------|------------------|----------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
| Hua dhe paradhënie bankave* | | | | |
| Pa probleme | 38,062,282 | 2,529,732 | - | 40,592,014 |
| Totali | 38,062,282 | 2,529,732 | - | 40,592,014 |
| Provizionet për humbjen | 14,022 | 630 | - | 14,652 |
| Vlera kontabël | 38,048,260 | 2,529,102 | - | 40,577,362 |

Investime në letra me vlerë me VDATP

| | | | | |
|---------------------------|-------------------|------------|---|-------------------|
| Pa probleme | 36,983,154 | 737 | - | 36,983,891 |
| Totali | 36,983,154 | 737 | - | 36,983,891 |
| Provizionet për humbjen** | 146,699 | 3 | - | 146,702 |
| Vlera kontabël | 36,836,455 | 734 | - | 36,837,189 |

Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar

| | | | | |
|-------------------------|-------------------|------------------|---|-------------------|
| Pa probleme | 31,782,220 | 3,454,312 | - | 35,236,532 |
| Totali | 31,782,220 | 3,454,312 | - | 35,236,532 |
| Provizionet për humbjen | 141,584 | 11,731 | - | 153,315 |
| Vlera kontabël | 31,640,636 | 3,442,581 | - | 35,083,217 |

* Hua dhe paradhënie bankave përfshijnë llogari rrjedhëse me bankat, depozita në tregun e parasë me afat maturimi më pak se 3 muaj (shih Shënimin 14) dhe depozitat me bankat korrespondente (shih Shënimin 16).

**Provizionet për humbjet për investimet në letra me vlerë me VDATP janë njohur tek të ardhurat e tjera përmblëdhëse dhe jo si një kontra llogari, në vlerën kontabël të aktivitetit financiar në pasqyrën e pozicionit financiar (shih Shënimin 10(f) (vii) Paraqitja e provizionit për humbjet e pritshme të kredisë në pasqyrën e pozicionit financiar).

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

Tabela në vijim paraqet informacion mbi statusin e huave dhe paradhënie klientëve që janë me vonesë në Nivelin 1, 2 dhe 3.

| Hua dhe paradhënie klientëve | 31 dhjetor 2021 | | | |
|------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
| Deri në 30 ditë vonesë | 50,960,371 | 1,831,879 | 970,856 | 53,763,106 |
| 30 deri në 90 ditë vonesë | - | 69,339 | 26,118 | 95,457 |
| Më shumë se 90 ditë vonesë | - | - | 1,123,311 | 1,123,311 |
| Totali | 50,960,371 | 1,901,218 | 2,120,285 | 54,981,874 |

| Hua dhe paradhënie klientëve | 31 dhjetor 2020 | | | |
|------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
| Deri në 30 ditë vonesë | 49,824,618 | 341,198 | 568,750 | 50,734,566 |
| 30 deri në 90 ditë vonesë | - | 375,791 | 27,550 | 403,341 |
| Më shumë se 90 ditë vonesë | - | - | 1,760,694 | 1,760,694 |
| Totali | 49,824,618 | 716,989 | 2,356,994 | 52,898,601 |

Të gjitha huat edhe paradhëniet bankave dhe letrat me vlerë të maturimit, janë klasifikuar nën statusin me vonesë me më pak se 30 ditë vonesë, më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020.

Tabela në vijim paraqet informacion mbi cilësinë e kredisë të letrave me vlerë të borxhit dhe huave dhe paradhënie bankave, në bazë të klasifikimit të agjencisë së vlerësimit Moody, Nivelit dhe kategorisë SNRF:

| Qeveri Qendrore | Letrat me vlerë të investimit të borxhit | | |
|---------------------------------|--|------------------|-------------------|
| | 31 dhjetor 2021 | | |
| Klasifikimi Baa2 | Niveli 1 | Niveli 2 | Totali |
| VDATP | 68,836,562 | - | 68,836,562 |
| KA | 48,076,319 | - | 48,076,319 |
| Klasifikimi B1 | 20,760,243 | - | 20,760,243 |
| VDATP | 2,743,193 | 2,023,966 | 4,767,159 |
| KA | 2,743,193 | - | 2,743,193 |
| Totali i Vlerës kontabël | - | 2,023,966 | 2,023,966 |
| Totali i Vlerës kontabël | 71,579,755 | 2,023,966 | 73,603,721 |
| Institucionet financiare | | | |
| Klasifikimi Aaa | 531,658 | - | 531,658 |
| VDATP | 531,658 | - | 531,658 |
| Totali i Vlerës kontabël | 72,111,413 | 2,023,966 | 74,135,379 |

| Qeveri Qendrore | 31 dhjetor 2020 | | |
|---------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Totali |
| Klasifikimi Baa2 | 2,885,166 | 1,933,978 | 4,819,144 |
| VDATP | 2,885,166 | - | 2,885,166 |
| KA | - | 1,933,978 | 1,933,978 |
| Klasifikimi B1 | 64,895,333 | 1,509,337 | 66,404,670 |
| VDATP | 33,254,697 | 734 | 33,255,431 |
| KA | 31,640,636 | 1,508,603 | 33,149,239 |
| Totali i Vlerës kontabël | 67,780,499 | 3,443,315 | 71,223,814 |
| Institucionet financiare | | | |
| Klasifikimi Aaa | 696,592 | - | 696,592 |
| VDATP | 696,592 | - | 696,592 |
| Totali i Vlerës kontabël | 68,477,091 | 3,443,315 | 71,920,406 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

| | Hua dhe paradhënie bankave | | |
|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|
| | 31 dhjetor 2021 | | |
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Totali |
| Klasifikimi Aa3 | 10,726 | - | 10,726 |
| Klasifikimi A1 | 2,457,955 | 33,482 | 2,491,436 |
| Klasifikimi A2 | 7,693,467 | 50,969 | 7,744,436 |
| Klasifikimi Baa1 | 19,783,949 | 903,687 | 20,687,636 |
| Klasifikimi Ba2 | 782,652 | 3,745,822 | 4,528,474 |
| Klasifikimi B1 | 717,403 | - | 717,403 |
| Te pa klasifikuar | 7,671,309 | - | 7,671,309 |
| | 39,117,460 | 4,733,959 | 43,851,419 |

| | 31 dhjetor 2020 | | |
|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Niveli 1 | Niveli 2 | Totali |
| Klasifikimi Aa1 | 3,951,970 | - | 3,951,970 |
| Klasifikimi Aa3 | 9,931 | - | 9,931 |
| Klasifikimi A1 | 33,642 | 27,427 | 61,070 |
| Klasifikimi A2 | 1,583,179 | - | 1,583,179 |
| Klasifikimi A3 | 2,383,725 | - | 2,383,725 |
| Klasifikimi Baa1 | 18,329,101 | 2,501,674 | 20,830,775 |
| Klasifikimi Baa2 | 27,268 | - | 27,268 |
| Klasifikimi Baa3 | 2,961,349 | - | 2,961,349 |
| Klasifikimi Ba2 | 5,001,598 | - | 5,001,598 |
| Klasifikimi B3 | 615,373 | - | 615,373 |
| Te paklasifikuar | 3,151,125 | - | 3,151,125 |
| | 38,048,261 | 2,529,101 | 40,577,363 |

(iv) Kolateralet në zotërim dhe garanci të tjera të kredisë

Fluksi i parashikuar i të ardhurave nga kolateralet dhe/ose garancive që mbulojnë ekspozimet, përbëjnë zakonisht burimin kryesor, të fluksit të të ardhurave në të ardhmen, për linjat e kredisë me probleme. Disa nga parametrat e vlerësimit të përdorura për llogaritje janë:

- *Vlera e realizueshme e kolateraleve*, e cila përllogaritet duke ulur vlerën e tregut të kolateraleve të vlerësuara me një 'faktor skontimi'. Kjo e fundit merr në konsideratë karakteristikat e grupeve të ngjashme të kolateraleve, e cila nënkupton vlerën mesatare të rikuperueshme të një kolaterali të caktuar, bazuar në eksperiencën e Bankës mbi procesin e rikuperimit të kolateraleve.
- *Koha e flukseve të parashikuara të parasë*, e cila i referohet kohës së pritshme të rikuperimit (në vite) të një lloji të caktuar kolaterali.

Kostot e rikuperimit zbriten nga fluksi i ardhshëm i parashikuar i parasë. Kolaterali përgjithësisht nuk mbahet për huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare, përveç kur instrumentet financiare mbahen si pjesë e marrëveshjeve të ndërsjellta dhe aktivitetit të huamarrjes nëpërmjet instrumenteve financiare. Zakonisht, kolaterali nuk mbahet kundrejt instrumenteve të investimit, dhe asnjë kolateral i tillë nuk është mbajtur në 31 dhjetor 2021 dhe 2020.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

Më poshtë është një përmbledhje e huave dhe paradhënieve për portofolin e klientëve sipas fazës dhe kolateralit:

| | Kredi dhe paradhënie për klientët | | Kolateral | | Pa kolateral | |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | VKB | VKN | VKB | VKN | VKB | VKN |
| Faza 1 | 50,960,371 | 50,395,081 | 45,515,242 | 45,161,815 | 5,445,130 | 5,233,267 |
| Faza 2 | 1,901,218 | 1,574,626 | 1,861,588 | 1,558,449 | 39,629 | 16,177 |
| Faza 3 kolektivisht | 448,833 | 149,034 | 218,736 | 134,324 | 230,098 | 14,710 |
| Faza 3 individualisht | 1,671,452 | 849,102 | 1,664,524 | 849,101 | 6,927 | - |
| Total | 54,981,874 | 52,967,843 | 49,260,090 | 47,703,689 | 5,721,784 | 5,264,154 |

| | Kredi dhe paradhënie për klientët | | Kolateral | | Pa kolateral | |
|------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | VKB | VKN | VKB | VKN | VKB | VKN |
| Faza 1 | 49,824,618 | 49,344,231 | 44,509,098 | 44,201,582 | 5,315,519 | 5,142,649 |
| Faza 2 | 716,989 | 487,073 | 666,833 | 466,294 | 50,156 | 20,779 |
| Faza 3 kolektivisht | 471,769 | 173,313 | 258,534 | 156,898 | 213,235 | 16,415 |
| Stage 3 individualisht | 1,885,225 | 898,220 | 1,799,137 | 898,220 | 86,089 | - |
| Total | 52,898,601 | 50,902,837 | 47,233,602 | 45,722,994 | 5,664,999 | 5,179,843 |

Parashikimet për vlerën e drejtë janë të bazuara në vlerën e kolateraleve, të vlerësuara në momentin e marrjes së borxhit dhe janë gjithashtu të rishikueshme çdo tre vjet. Një përlllogaritje e vlerës së drejtë të paskontuar dhe të skontuar të kolateraleve dhe instrumenteve të tjerë garantues, të mbajtur kundrejt aktiveve financiare tregohet më poshtë:

| | Kolaterale për huatë dhe paradhëniet klientëve | | | |
|---|--|------------------|------------------|------------------|
| | 31 dhjetor 2021 | | 31 dhjetor 2020 | |
| | Bruto | Neto | Bruto | Neto |
| Kredive të zhvlerësuarave Individualisht | | | | |
| Ndërtesa | | 3,735,598 | 4,515,057 | 1,456,225 |
| Letra me vlerë të borxhit | | 673,774 | 295,110 | - |
| Mjete monetare | | - | - | - |
| Pengje & Garanci | | 139,850 | 39,700 | - |
| Të tjera | | - | - | - |
| Totali | 4,549,222 | 1,275,622 | 4,849,867 | 1,456,225 |
| Vlera kontabël Neto | | 849,102 | | 898,220 |

Vlera kontabël neto përfaqëson huatë të cilat vlerësohen individualisht dhe në shumën e rikuperimit konsiderohet vetëm kolateral i pranueshëm.

Shuma bruto e kolateralit përfshin vlerën e kolateralit përpara testimit të huave individualisht të zhvlerësuara. Shuma neto tregon vlerën e aktualizuar të njëjtit kolateral pas këtij testi. Tabela më poshtë tregon totalin e kolateraleve për huadhëniet e vlerësuara në kategorinë e zhvlerësimit kolektiv, duke përfshirë të gjitha ekspozimet e Nivelit 3 të cilat janë më pak se EUR 100 mijë.

Këto kolaterale nuk kalojnë në të njëjtën procedurë testimi si grupi më sipër.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

Informacioni në tabelën e mëposhtme tregon se sa janë të siguruara huatë dhe paradhëniet e klientëve të zhvlerësuar kolektivisht ndaj kolateralit përkatës të tyre. Vetëm kolateralet e pranueshme përfshihen në kolateralet me zbritje.

Kolateralet për huatë dhe paradhëniet klientëve

| | 31 dhjetor 2021 | | 31 dhjetor 2020 | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Te paskontuara | Te skontuara | Te paskontuara | Te skontuara |
| Kredive të zhvlerësuarave Kolektivisht | | | | |
| Ndërtesa | 82,923,180 | 37,359,111 | 80,879,648 | 36,155,755 |
| Pengje & Garanci | 69,260,598 | 4,831,072 | 43,960,488 | 1,984,816 |
| Mjete monetare | 798,859 | 767,359 | 791,352 | 759,767 |
| Letra me vlerë të borxhit | 1,626,577 | 51,804 | 1,681,404 | 54,559 |
| Të tjera | 1,084,230 | - | 1,092,724 | - |
| Totali | 155,693,444 | 43,009,346 | 128,405,616 | 38,954,897 |
| Vlera kontabël | | 46,854,588 | | 44,824,774 |

Banka ka si politikë të saj shitjen e aktiveve të rimarra në zotërim nëpërmjet procesit të rikuperimit. Vlerat që mblihdhen nga të ardhurat e shitjes së aktivitetit, përdoren për të zvogëluar ose shlyer vlerën e mbartur të huave me probleme.

Tabela në vijim paraqet vlerën kontabël dhe vlerën bruto të kolateralit të huave dhe paradhënieve të klientëve të cilat maten me kosto të amortizuara.

| | 31 dhjetor 2021 | | 31 dhjetor 2020 | |
|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Vlera neto kontabël | Kolaterali | Vlera neto kontabël | Kolaterali |
| Niveli 1 dhe Niveli 2 | 51,969,707 | 155,693,444 | 49,831,304 | 128,405,616 |
| Niveli 3 | 998,136 | 4,549,222 | 1,071,533 | 4,849,867 |
| | 52,967,843 | 160,242,666 | 50,902,837 | 133,255,483 |

Në rastin e kolateraleve në pronësi të Bankës, konvertimi në para është qëllimi kryesor i Bankës, e cila ndërmerr një marketing të mirëfilltë për shitjen. Nëse nuk merr asnjë ofertë të mirë deri në një moment të caktuar, Banka ka si procedurë të mbajë aktivin në inventarët e saj për shitje deri sa të marrë ofertën më të mirë. Vlera e aktiveve afatgjata materiale, të rimarra në zotërim, janë paraqitur në shënimin 23.

Në varësi të nevojave operacionale të Bankës dhe përshtatshmërisë së aktivitetit për t'i plotësuar ato nevoja, Drejtimi vendos ta vër atë në përdorim, rrjedhimisht bëhet një riklasifikim në aktivet në përdorim të Bankës (shih shënimin 19).

Në tabelën e mëposhtme paraqitet ndarja e vlerës kontabël bruto të huave dhe paradhënieve bankare sipas kategorive, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit që Banka mban si garanci:

| 31 dhjetor 2021 | Portofoli i mbikolateralizuar | | Portofoli i nënkolateralizuar | |
|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| | Vlera kontabël e portofolit, bruto | Vlera e drejtë e kolateralit | Vlera kontabël e portofolit, bruto | Vlera e drejtë e kolateralit |
| Hua hipotekare | 10,037,610 | 27,371,176 | 1,939,594 | 185,544 |
| Qira financiare | 19,737 | 43,331 | - | - |
| Hua personale | 22,140 | 74,703 | 2,213,307 | - |
| Paradhënie bankare dhe karta krediti | 31,041 | 53,235 | 255,270 | - |
| Hua biznesi | 34,660,230 | 125,329,391 | 3,682,660 | 1,742,060 |
| Totali | 44,770,758 | 152,871,836 | 8,090,831 | 1,927,604 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

| 31 dhjetor 2020 | Portofol i mbikolateralizuar | | Portofol i nënkolateralizuar | |
|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| | Vlera kontabël e portofolit, bruto | Vlera e drejtë e kolateralit | Vlera kontabël e portofolit, bruto | Vlera e drejtë e kolateralit |
| Hua hipotekare | 8,793,989 | 23,940,537 | 1,352,190 | 119,038 |
| Qira financiare | 21,268 | 47,031 | - | - |
| Hua personale | 34,589 | 98,517 | 2,198,274 | - |
| Paradhënie bankare dhe karta krediti | 48,789 | 75,890 | 282,648 | 66 |
| Hua biznesi | 31,963,760 | 99,762,369 | 5,846,099 | 3,055,534 |
| Totali | 40,862,395 | 123,924,344 | 9,679,212 | 3,174,639 |

Në tabelën e mëposhtme paraqitet ndarja e vlerës kontabël bruto të huave dhe paradhënieve bankare të zhvlerësuara individualisht që ju janë dhënë klientëve sipas gamës së mbulimit të tyre me kolateral:

| 31 dhjetor 2021 | Portofol i mbikolateralizuar | | Portofol i nënkolateralizuar | |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | Hua të zhvlerësuara | Vlera e drejtë e kolateralit | Hua të zhvlerësuara | Vlera e drejtë e kolateralit |
| Hua hipotekare | 232,559 | 1,042,932 | 9,467 | - |
| Qira financiare | - | - | - | - |
| Hua personale | - | - | 196,408 | 200 |
| Paradhënie bankare dhe karta krediti | 1,195 | 1,418 | 24,205 | 483 |
| Hua biznesi | 1,484,888 | 4,257,817 | 171,563 | 140,376 |
| Totali | 1,718,642 | 5,302,167 | 401,643 | 141,059 |

| 31 dhjetor 2020 | Portofol i mbikolateralizuar | | Portofol i nënkolateralizuar | |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | Hua të zhvlerësuara | Vlera e drejtë e kolateralit | Hua të zhvlerësuara | Vlera e drejtë e kolateralit |
| Hua hipotekare | 323,997 | 1,778,688 | 8,671 | - |
| Qira financiare | - | - | - | - |
| Hua personale | 318 | 3,374 | 178,310 | 200 |
| Paradhënie bankare dhe karta krediti | 1,325 | 1,565 | 25,449 | 495 |
| Hua biznesi | 1,403,664 | 4,051,058 | 415,260 | 321,122 |
| Totali | 1,729,304 | 5,834,685 | 627,690 | 321,817 |

(v) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë

Të dhënat, supozimet dhe teknikat që përdoren për të përllogaritur zhvlerësimin

Shih politikën kontabël në Shënimin 10.(f).(vi).

Rritja e konsiderueshme e rrezikut të kredisë

Gjatë përcaktimit nëse rreziku i mospagimit të një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga momenti i njohjes fillestare, Banka vlerëson informacion të arsyeshme dhe të besueshme që janë relevante dhe të disponueshme pa kosto ose përpjekje të panevojshme. Kjo përfshin informacione dhe analiza sasiore dhe cilësore, bazuar në tendencën historike të Bankës dhe vlerësimin profesional të kredisë dhe duke përfshirë informacionin e parashikuar.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(v) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë (vazhdim)

Qëllimi i vlerësimit është të identifikojë nëse për një ekspozim të caktuar ka ndodhur ndonjë rritje e konsiderueshme e rrezikut duke krahasuar:

- probabilitetin e mospagimit (PD) për jetëgjatësinë e mbetur në datën e raportimit; me
- probabilitetin e mospagimit (PD) për jetëgjatësinë e mbetur për këtë moment në kohë që është vlerësuar në njohjen fillestare të ekspozimit (e rregulluar sipas rastit për ndryshime në pritshmëritë e parapagimit)

Banka përdor tre kritere për të përcaktuar nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë:

- testimi sasior në bazë të lëvizjes së probabilitetit të mospagimit, vetëm për hua dhënë bankave dhe letrave me vlerë të investimit;
- tregues cilësor në bazë sinjaleve të devijimit dhe paralajmërimit të hershëm; dhe
- limitin prej 30 ditë vonesë.

Përkufizimi mospërbushjes së detyrimeve ose i deshtimit (mospagimi)

Banka vlerëson se një aktiv financiar është subjekt i mospagimit kur:

- huamarrësi është në paaftësi paguese (edhe pse në mënyrë të ligjshme nuk të deklarohen si të tillë) ose de facto janë në një status të ngjashëm. Me "gjendjen e paaftësisë paguese" do të nënkuptohet: paaftësia strukturore dhe e përhershme (jo e përkohshme) për të plotësuar dhe përmbushur, rregullisht dhe përmes burimeve të zakonshme, detyrimet e palës për shkak të mungesës së likuiditetit dhe/ose për të vlerësuar financimin e jashtëm;
- huamarrësi nuk ka mundësi të paguaj detyrimet e tij për ripagimin e kredisë, pa rikurs nga Banka për veprimet që lidhen me garancinë/kolateralin.
- huamarrësi nuk ka kryer pagesën për më shumë se 90 ditë sikundër përshkruhet në shënimin 10(a)(i).

Përfshirja e informacionit të parashikuar

Banka përfshin informacionin e parashikuar në matjen e humbjes së pritshme të kredisë. Banka ka identifikuar dhe dokumentuar faktorët kryesorë të rrezikut të kredisë dhe humbjeve të kredisë për secilin portofol të instrumenteve financiare dhe nëpërmjet analizës së historikut të të dhënave, ka vlerësuar marrëdhëniet midis koeficienteve të stresit të ABE (Autoritetit Bankar Europian) dhe humbjes së kredisë. Banka vlerëson tre skenarë ekonomike: skenarin bazë, skenarin e rënduar, sikundër është publikuar nga ABE, dhe skenarin më të mirë, një vlerësim i brendshëm si pasqyrim simetrik i skenarit të rënduar ndaj skenarit bazë.

Aktivët financiarë të modifikuar

Kushtet kontraktuale të një kredie mund të ndryshohen për një numër arsyesh, duke përfshirë ndryshimin e kushteve të tregut, mbajtjen e klientëve dhe faktorë të tjerë që nuk lidhen me përkeqësimin aktual ose potencial të kredisë së klientit. Një hua ekzistuese, kushtet e të cilës janë modifikuar, mund të mos njihet dhe huaja e rinegociuar mund të njihet si një kredi e re me vlerë të drejtë, në përputhje me politikën kontabël të përcaktuar në Shënimin 9 (f)(iv).

Matja e humbjes së pritshme të kredisë (HPK)

Kuadri i ri, SNRF 9 (Standardi Ndërkombëtar i Raportimit Financiar) - Instrumentet Financiare, bazohen në vlerësimin e humbjeve të pritshme, ndryshe nga humbjet që kanë ndodhur sipas SNK 39. Në momentin e njohjes të një përkeqësimi të konsiderueshëm të cilësisë së kredisë, prezantohet koncepti i ri i humbjes gjatë gjithë jetëgjatësisë. Humbja e pritshme gjatë gjithë jetëgjatësisë mbulon të gjithë humbjen e pritshme sipas SNRF 9, i cili specifikon se nëse rreziku i kredisë për një instrument financiar është rritur ndjeshëm, që nga momenti i njohjes fillestare, subjekti duhet të matë zbritjen për zhvlerësimin për instrument financiar përkatës, si një shumë e barabartë me humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë dhe nëse rreziku i kredisë për këtë instrument nuk është rritur ndjeshëm, atëherë duhet të llogariten humbjet e pritshme 12 mujore.

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(v) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë (vazhdim)

Matja e humbjes së pritshme të kredisë (HPK) (vazhdim)

Humbjet e pritshme të kredisë për ekspozimet në nivelin e parë, llogariten duke shumëzuar probabilitetin e mospagesës (PD) 12 mujor, me humbjen e parikuperueshme (LGD) dhe ekspozimin e papaguar (EAD). Humbja e pritshme e kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë llogaritet duke shumëzuar probabilitetin e mospagesës gjatë gjithë jetëgjatësisë, me humbjen e mundshme nga mospagesa dhe ekspozimin e papaguar.

Banka përdor modele statistikore për të analizuar të dhënat e mbledhura dhe për të gjeneruar vlerësime të probabilitetit të dështimit të pjesës së mbetur të jetëgjatësisë të ekspozimeve dhe se si këto priten të ndryshojnë me kalimin e kohës.

Banka mbledh informacione mbi ecurinë dhe mospërmbushjen e detyrimeve për ekspozimet e saj ndaj rrezikut të kredisë të cilat analizohen sipas llojit të produktit dhe huamarrësit si dhe sipas klasifikimit të rrezikut të kredisë. Për disa portofole përdoren edhe informacionet e siguruar nga agjencitë e jashtme të referimit të kredisë.

Humbja e parikuperueshme (LGD) është madhësia e humbjes së mundshme në rastin e moskryerjes së pagesës për ripagimin e kredisë. Banka vlerëson parametrat e humbjes të parikuperueshme (LGD) në bazë të historikut të normave të humbjes nga palët që nuk kanë përmbushur kushtet e pagesës. Modelet e humbjes së mundshme nga mospagesa (LGD) vlerësojnë strukturën, kolateralin, vjetërsinë e kërkesës, industrinë e kundërpalës dhe kostot e rikuperimit të çdo kolaterali që është pjesë përbërëse e aktivitetit financiar. Për huatë të siguruar me prona të individëve, raporti hua vlerë (LTV) përbën një parametër kryesor në përcaktimin e humbjes të parikuperueshme (LGD). Vlerësimet e humbjes së mundshme nga mospagesa (LGD) llogariten në bazë të fluksit të mjeteve monetare, të skontuara nëpërmjet normës efektive të interesit si faktori zbritës.

Ekspozimi në mospagesë (EAD) përfaqëson ekspozimin e pritur në rast mospagese. Banka e përcakton ekspozimin në mospagesë (EAD) nga ekspozimi aktual i kundërpalës dhe ndryshimet e mundshme në shumën aktuale të lejuar sipas kontratës dhe që rezultojnë nga amortizimi. Ekspozimi në mospagesë (EAD) i një aktiviteti financiar është vlera e tij kontabël bruto në kohën e mospagimit. Për angazhimet e huasë, ekspozimet në mospagesë (EAD) janë shuma potenciale në të ardhmen që mund të rezultojnë sipas kontratës, të cilat vlerësohen në bazë të historikut të treguesve të të dhënave dhe parashikimet e ardhshme.

Portofoli me risk të ulët mospagese

Për qëllime zhvlerësimi është konsideruar një kategori e re e instrumenteve financiare sipas rregullave të SNRF 9, me emrin "Portofoli me risk të ulët mospagese". Ajo përfshin letrat me vlerë dhe hua dhënë bankave dhe sikundër përcaktohet nga shoqëria mëmë përbëhet nga ekspozimet me palët e mëposhtme:

- Sektorin shtetëror (Bankat qendrore, Qeveritë, Bashkitë, subjektet e Sektorit Publik);
- Institucionet (Bankat dhe institucione të tjera financiare);
Ekspozimet brenda grupit janë ekspozime me palët e mëposhtme:
- Kompaninë mëmë;
- Filiale të tjera të ISP-së.

Transaksionet brenda grupit përgjithësisht klasifikohen si Niveli 1 me humbje të pritshme 12 mujore, duke ndjekur rregullat e klasifikimit për Portofolin me risk të ulët mospagese dhe ekspozimet brenda grupit në bazë të metodologjive të hartuara nga kompania mëmë, të cilat përfshijnë validimin dhe miratimin. Ekspozimet klasifikohen në Nivelin 2 në bazë të rritjes së ndjeshme të kriterit të rrezikut të kredisë, i cili matet nëpërmjet krahasimit të probabilitetit të mospagesës përgjatë jetëgjatësisë. Ky kriter, për portofolin me risk të ulët mospagese, përcaktohet në bazë të klasifikimit të veçantë specifik dhe maturimit të mbetur të ekspozimit. Pragjet janë përcaktuar nga kompania mëmë.

Kriteri që është përdorur për të vlerësuar nëse cilësia e kredisë së letrave me vlerë të borxhit është përkeqësuar ndjeshëm që nga fillimi, është krahasimi i probabilitetit të mospagesës përgjatë jetëgjatësisë.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(v) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë (vazhdim)

Portofoli me risk të ulët mospagese (vazhdim)

Klasifikimi i emetuesit të instrumentit (klasifikimi i kundërpalëve) përdoret për krahasimin e probabilitetit të mospagesës gjatë jetëgjatësisë, në vend të klasifikimit të një instrumenti të vetëm (pra, në datën e raportimit, instrumente të ndryshme ose transe që lidhen me të njëjtin emetues do tu caktohet klasifikimi i kundërpalës në një datë të caktuar). Për letrat me vlerë të borxhit të cilat janë blerë me transe, probabiliteti i mospagesës në momentin e lëshimit të tyre përcaktohet nëpërmjet metodologjisë FIFO (i pari brenda, i pari jashtë).

Letrat me vlerë të borxhit përfshijnë "Përgjashtimin e rrezikut të ulët të kredisë" bazuar në supozimin se rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga momenti i njohjes fillestare nëse instrumenti financiar vlerësohet me rrezik të ulët të kredisë në datën e raportimit. Prandaj, instrumentet e investimit në datën e raportimit klasifikohen në Nivelin 1.

Ky përgjashtim zbatohet vetëm për instrumentet që janë pjesë e portofolit të letrave me vlerë të vendosjes pas kalimit në SNRF 9. Kriteret e mëposhtme janë miratuar për secilën fazë për maturimin e mbetur të obligacioneve të instrumentit financiar.

| Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">Borxhi pa përkeqësim të ndjeshëm të cilësisë së kredisë | <ul style="list-style-type: none">Borxhi me rritje të ndjeshme të nivelit të probabilitetit të mospagesës që nga fillimi | <ul style="list-style-type: none">Borxh i pakthyesëm |

Për nivelin 3 - Borxhi i pakthyesëm (dështuar) për të gjitha letrat me vlerë në mënyrë individuale aplikohet procesi i testimit të zhvlerësimit. Nëse vlera e drejtë është më e vogël se vlera kontabël, ose nëse emetuesi nuk plotëson kushtet kontraktuale në lidhje me detyrimet e debitorit ose moskryerjen e pagesave si rezultat i një prej ngjarjeve të mëposhtme:

1. Mospërbushja e detyrimeve për ripagimin e kredisë;
2. Procedurat e falimentimit;
3. Moskryerja e pagesave të interesit ose principalit.

Nëse ndodh ndonjë nga këto ngjarje, duke pasur parasysh peshën dhe pakthyesmërinë e situatës së konfirmuar, zbritja nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet direkt. Nëse vlera e drejtë nuk është më shumë se 20% më e vogël se vlera kontabël neto dhe nuk ka tregues të tjerë zhvlerësimi, nuk është i nevojshëm testimi i mëtejshëm i letrat me vlerë për zhvlerësim. Testimi i zhvlerësimit për këtë nivel të klasifikimit realizohet sipas rregullave të përcaktuara në Politikën kontabël të Grupit ISP.

Vlerësimi kolektiv dhe vlerësimi individual mbi bazën e portofolit janë qasjet ndaj çmuarjes së zhvlerësimit në bazë të metodave statistikore duke përdorur parametrat e rrezikut të kredisë të cilat vlerësohen bazuar në të dhënat historike për grupet e aktiveve me karakteristika të ngjashme.

Gjatë vitit 2021, Banka ka rishikuar modelin e humbjes nga rreziku i mospagesës për sektorin shtetëror, duke përdorur një model të bazuar në marrëdhënien midis normave të rikuperimit dhe raportit të të ardhurave/pasurisë së vendeve: sa më i lartë të jetë niveli i të ardhurave dhe pasurisë së një vendi, aq më e lartë është norma e pritshme e rikuperimit në rast mospagese. Banka ka vlerësuar se ndikimi në portofolin e sektorit shtetëror për periudhën 31 dhjetor 2020 ishte afërsisht në vlerën prej 619 milionë LEK.

Zbritjet për zhvlerësim

Banka përcakton një fond për humbjet nga zhvlerësimi që prezanton një vlerësim të humbjeve të shkaktuara në portofolin e saj të kredisë. Komponentët kryesorë të kësaj zbritjeje përfshijnë një komponent të humbjes specifike që lidhet me ekspozimet e rëndësishme individuale, si dhe me ekspozimet që zhvlerësohen kolektivisht dhe ekspozimet më pak të rëndësishme dhe një zbritje për humbjet në huatë e vlerësuara kolektivisht, të vendosura për grupe aktiveve me karakteristika të ngjashme në lidhje me humbjet që kane ndodhur por që nuk janë identifikuar.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(v) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë (vazhdim)

Zbritjet për zhvlerësim (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet rakordimin nga gjendja e hapjes deri në gjendjen e mbylljes së fondit, për humbjet nga zhvlerësimi sipas kategorisë së instrumentit financiar.

Lëvizjet në fondin për humbjet nga zhvlerësimi për:

| Hua dhe paradhënie bankave | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|----------|----------|----------|---------|
| Gjendja më 1 janar 2021 | 14,022 | 630 | - | 14,652 |
| Transferimi në Nivelin 1 | - | - | - | - |
| Transferimi në Nivelin 2 | (2,987) | 2,987 | - | - |
| Transferimi në Nivelin 3 | - | - | - | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (7,589) | - | - | (7,589) |
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | (1,411) | (455) | - | (1,866) |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 2,934 | 1,135 | - | 4,069 |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (273) | 1 | - | (272) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 4,696 | 4,298 | - | 8,994 |

| Hua dhe paradhënie bankave | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|----------|----------|----------|---------|
| Gjendja më 1 janar 2020 | 9,509 | 6,539 | - | 16,048 |
| Transferimi midis niveleve | - | - | - | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (6,488) | - | - | (6,488) |
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | 1,155 | (5,880) | - | (4,725) |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 4,538 | - | - | 4,538 |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (80) | (51) | - | (131) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 8,634 | 608 | - | 9,242 |

| Letra me vlerë të investimit me VDAGJ | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Gjendja më 1 janar 2021 | 146,699 | 3 | - | 146,702 |
| Transferimi midis niveleve | - | - | - | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (93,662) | (3) | - | (93,665) |
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | 41,428 | - | - | 41,428 |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 482,547 | - | - | 482,547 |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (900) | - | - | (900) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 576,112 | - | - | 576,112 |

| Letra me vlerë të investimit me VDAGJ | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|----------|----------|----------|---------|
| Gjendja më 1 janar 2020 | 5,517 | - | - | 5,517 |
| Transferimi midis niveleve | - | - | - | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (5,517) | - | - | (5,517) |
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | - | - | - | - |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 146,903 | 3 | - | 146,906 |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (204) | - | - | (204) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 146,699 | 3 | - | 146,702 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.
Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(v) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë (vazhdim)

Zbritjet për zhvlerësim (vazhdim)

Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|----------|----------|----------|----------|
| Gjendja më 1 janar 2021 | 141,584 | 11,731 | - | 153,315 |
| Transferimi midis niveleve | - | - | - | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (13,294) | (7,745) | - | (21,039) |
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | 154,521 | 488 | - | 155,009 |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | - | - | - | - |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (251) | - | - | (251) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 282,560 | 4,474 | - | 287,034 |

Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|-----------|----------|----------|-----------|
| Gjendja më 1 janar 2020 | 301,928 | 6,594 | - | 308,522 |
| Transferimi midis niveleve | - | - | - | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (301,928) | (6,594) | - | (308,522) |
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | - | - | - | - |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 141,706 | 12,215 | - | 153,921 |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (122) | (484) | - | (606) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 141,584 | 11,731 | - | 153,315 |

Hua dhe paradhënie klientëve

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Gjendja më 1 janar 2021 | 480,387 | 229,916 | 1,285,461 | 1,995,764 |
| Transferimi në Nivelin 1 | 2,258 | (717) | (1,541) | - |
| Transferimi në Nivelin 2 | (115,333) | 118,410 | (3,077) | - |
| Transferimi në Nivelin 3 | (182,255) | (196,359) | 378,614 | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (71,562) | (48,379) | (226,915) | (346,856) |
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | 260,273 | 56,110 | (34,668) | 281,715 |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 209,224 | 164,535 | 116,378 | 490,137 |
| Fshirja e aktiveve | - | - | (392,103) | (392,103) |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (14,626) | - | - | (14,626) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 565,290 | 326,592 | 1,122,149 | 2,014,031 |

Hua dhe paradhënie klientëve

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|-----------|----------|-----------|-----------|
| Gjendja më 1 janar 2020 | 710,116 | 136,858 | 1,167,339 | 2,014,313 |
| Transferimi në Nivelin 1 | 20,548 | (7,784) | (12,764) | - |
| Transferimi në Nivelin 2 | (40,679) | 67,512 | (26,833) | - |
| Transferimi në Nivelin 3 | (13,385) | (5,856) | 19,241 | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (155,358) | (10,423) | (51,845) | (217,626) |
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | (121,669) | 7,195 | 111,773 | (2,701) |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 68,464 | 42,180 | 244,951 | 355,595 |
| Fshirja e aktiveve | - | - | (166,722) | (166,722) |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | 12,350 | 234 | 321 | 12,905 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 480,387 | 229,916 | 1,285,461 | 1,995,764 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(v) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë (vazhdim)

Zbritjet për zhvlerësim (vazhdim)

Angazhimet e huas dhe kontratat e garancisë financiare

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Gjendja më 1 janar 2021 | 34,792 | 2,086 | 10,085 | 46,963 |
| Transferimi në Nivelin 1 | 119 | (34) | (85) | - |
| Transferimi në Nivelin 2 | (91) | 91 | - | - |
| Transferimi në Nivelin 3 | (440) | (14) | 454 | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (4,949) | (696) | (2,093) | (7,738) |
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | 3,181 | (1,342) | (2,959) | (1,120) |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 5,402 | - | 121 | 5,523 |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (453) | - | - | (453) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 37,561 | 91 | 5,523 | 43,175 |

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Gjendja më 1 janar 2020 | 47,527 | 262 | 6,653 | 54,442 |
| Transferimi në Nivelin 1 | 53 | (2) | (51) | - |
| Transferimi në Nivelin 2 | (1,002) | 1,002 | - | - |
| Transferimi në Nivelin 3 | (2,600) | (8) | 2,608 | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (3,624) | (0) | (346) | (3,970) |
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | (10,045) | 832 | 1,218 | (7,995) |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 4,071 | - | 3 | 4,074 |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | 412 | - | - | 412 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 34,792 | 2,086 | 10,085 | 46,963 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbylltur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(v) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë (vazhdim)

Vlera bruto

Tabelat e mëposhtme paraqesin rakordimet nga gjendja e hapjes deri në gjendjen e mbylljes së vlerës bruto sipas kategorisë së instrumentit financiar.

Hua dhe paradhënie bankave

Gjendja më 1 janar 2021

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|-------------------|------------------|----------|-------------------|
| Transferimi në Nivelin 2 | 38,062,282 | 2,529,732 | - | 40,592,014 |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (3,242,573) | 3,242,573 | - | - |
| Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit | (26,119,802) | - | - | (26,119,802) |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 2,034,890 | (2,659,180) | - | (624,290) |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | 28,387,359 | 1,625,132 | - | 30,012,491 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 39,122,156 | 4,738,257 | - | 43,860,413 |

Letra me vlerë të investimit me VDAGJ

Gjendja më 1 janar 2021

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|----------------------|----------|----------|----------------------|
| Transferimi midis niveleve | 36,836,454 | 734 | - | 36,837,188 |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (24,742,205) | (712) | - | (24,742,917) |
| Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit | (301,213) | - | - | (301,213) |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 39,596,522 | - | - | 39,596,522 |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (38,388) | (22) | - | (38,410) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 51,351,170.00 | - | - | 51,351,170.00 |

Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar

Gjendja më 1 janar 2021

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|--|----------------------|---------------------|----------|----------------------|
| Transferimi midis niveleve | 31,782,220 | 3,454,312 | - | 35,236,532 |
| Aktive financiare që nuk janë njohur | (10,658,128) | (1,516,347) | - | (12,174,475) |
| Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit | (38,492) | 106,461 | - | 67,969 |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | (42,797) | (15,986) | - | (58,783) |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | 21,042,803.00 | 2,028,440.00 | - | 23,071,243.00 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 21,042,803.00 | 2,028,440.00 | - | 23,071,243.00 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbylltur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(V) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë (vazhdim)
Vlera bruto (vazhdim)

Hua dhe paradhënie klientëve

Gjendja më 1 janar 2021

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Transferimi në Nivelin 1 | 49,824,618 | 716,989 | 2,356,994 | 52,898,601 |
| Transferimi në Nivelin 2 | 122,207 | (69,887) | (52,320) | - |
| Transferimi në Nivelin 3 | (512,610) | 520,755 | (8,145) | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit | (362,378) | (302,378) | 664,756 | - |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | (6,781,538) | (109,142) | (917,216) | (7,807,896) |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (4,781,434) | (89,889) | (144,918) | (5,016,241) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 13,447,710 | 1,226,351 | 260,944 | 14,935,005 |
| | 3,796 | 8,419 | (39,810) | (27,595) |
| | 50,960,371 | 1,901,218 | 2,120,285 | 54,981,874 |

JASHTË BILANCIT

Gjendja më 1 janar 2021

| | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
|---|------------------|--------------|--------------|------------------|
| Transferimi në Nivelin 1 | 11,118,263 | 38,507 | 10,991 | 11,167,761 |
| Transferimi në Nivelin 2 | 19,990 | (19,990) | - | - |
| Transferimi në Nivelin 3 | (1,043) | 1,043 | - | - |
| Aktive financiare që nuk janë njohur Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit | 2,062 | - | (2,062) | - |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | (1,701,420) | (17,553) | (2,307) | (1,721,280) |
| Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera | (1,011,814) | (942) | (1,408) | (1,014,164) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 1,417,247 | - | 121 | 1,417,368 |
| | (481) | (22) | 503 | - |
| | 9,842,804 | 1,043 | 5,838 | 9,849,685 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(v) Vlerat që rezultojnë nga humbjet e pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet rakordimin midis gjendjes së hapjes dhe gjendjes së mbylljes të zbritjes për zhvlerësim sipas kategorisë së instrumentit financiar për vitet 2021 dhe 2020.

| | Hua dhe paradhëni e bankave | Hua dhe paradhënie klientëve | Letrat me vlerë të investimit me VDAGJ | Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar | Totali |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|----------------|
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | (9,455) | (65,141) | (52,237) | 133,970 | 7,137 |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 4,069 | 490,137 | 482,547 | - | 976,753 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | (5,386) | 424,996 | 430,310 | 133,970 | 983,890 |

| | Hua dhe paradhëni e bankave | Hua dhe paradhënie klientëve | Letrat me vlerë të investimit me VDAGJ | Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar | Totali |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|---|--|----------------|
| Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto | (2,138) | (220,327) | (5,517) | (308,522) | (536,504) |
| Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera | 6,961 | 355,595 | 146,906 | 153,921 | 663,383 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 4,823 | 135,268 | 141,389 | (154,601) | 126,879 |

(vi) Politikat e fshirjes nga librat kontabël

Banka fshin nga librat një hua (dhe zbritjet për zhvlerësime nga humbje të lidhura me të) kur Këshilli Drejtues i Bankës përcakton se kredia është e paarkëtueshme. Ky vendim arrihet pas marrjes në konsideratë të informacionit për ndodhjen e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit, në mënyrë të tillë që huamarrësi nuk paguan dot më detyrimet ose kolaterali nuk do të jetë i mjaftueshëm për të shtyer ekspozimin që është subjekt i fshirjes.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(vii) Përqendrimi i riskut të kredisë

Banka monitoron përqendrimet e riskut të kredisë sipas sektorëve dhe vendit. Analiza e riskut të kredisë në datën e raportimit paraqitet si më poshtë:

| Përqendrimi sipas sektorëve | Hua dhe paradhënie klientëve, neto | |
|-----------------------------|------------------------------------|-------------------|
| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
| Energji | 12,771,689 | 9,772,663 |
| Shërbimet | 7,303,022 | 7,917,671 |
| Shitja me shumicë | 9,106,404 | 10,491,366 |
| Ndërtimi | 5,728,502 | 2,177,959 |
| Prodhimi | 2,439,035 | 5,962,678 |
| Pronat e patundshme | 471,135 | 379,108 |
| Të tjera | 859,361 | 1,603,084 |
| Korporatat | 38,679,148 | 38,304,529 |
| Kredi hipotekore | 11,934,543 | 10,141,005 |
| Konsumatore | 2,354,152 | 2,457,303 |
| Individët | 14,288,695 | 12,598,308 |
| Vlera kontabël | 52,967,843 | 50,902,837 |

| Përqendrimi sipas sektorëve | Hua dhe paradhënie bankave | |
|-----------------------------|----------------------------|-------------------|
| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
| Banka të lidhura | 22,199,347 | 25,830,612 |
| Vende të tjera Europiane | 18,969,807 | 11,603,048 |
| Banka lokale | 2,682,265 | 3,143,702 |
| Vlera kontabël | 43,851,419 | 40,577,362 |

| Përqendrimi sipas sektorëve | Letra me vlerë të investimit | |
|----------------------------------|------------------------------|-------------------|
| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
| Qeveri Qendrore (shenim 16) | 73,603,707 | 71,223,814 |
| Institucione të tjera financiare | 531,672 | 696,592 |
| Vlera kontabël | 74,135,379 | 71,920,406 |

Portofoli i riskut të kredisë të Bankës karakterizohet nga përqendrimet e mëposhtme të riskut të kredisë.

| | 31 dhjetor 2021 | Ekspozimi në % | 31 dhjetor 2020 | Ekspozimi në % |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| Letrat me vlerë të Republikës së Shqipërisë | 68,260,450 | 36% | 66,257,971 | 36% |
| Llogaritë me Bankën Qendrore | 18,123,184 | 10% | 17,072,920 | 9% |
| Totali i riskut direkt të Qeverisë Shqiptare | 86,383,634 | 45% | 83,330,891 | 45% |
| Banka më e madhe | 15,499,342 | 8% | 16,025,744 | 9% |
| Klienti më i madh | 2,412,904 | 1% | 4,592,685 | 3% |
| Totali i riskut të bankës më të madhe dhe klientit më të madh | 17,912,246 | 9% | 20,618,429 | 12% |
| Totali i riskut në bilanc | 104,295,880 | 55% | 103,949,320 | 57% |

Ekspozimi më i madh i bankës është me Grupin dhe klienti më i madh është një Shoqëri private e cila operon në sektorin energjitik.

Letrat me vlerë të Republikës së Shqipërisë përfshijnë letrat me vlerë të investuara pranë Qeverisë së Shqipërisë të klasifikuara si VDAGJ dhe KA. Gjendjet me Bankën e Shqipërisë përfshijnë llogarinë rrjedhëse dhe rezervën e detyrueshme në Bankën e Shqipërisë.

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(viii) Risku i shlyerjes

Aktivitetet e Bankës mund të krijojnë risk në kohën e shlyerjes së transaksioneve dhe tregtimit. Risku i shlyerjes është risku i humbjes për shkak të dështimit të një Shoqërie për të shlyer detyrimet për dhënie e parasë në dorë, letrave me vlerë ose aktiveve të tjera sipas marrëveshjes kontraktuale. Risku i shlyerjes me institucione financiare dhe partnere qeveritare përfshihet brenda një sistemi kufizimesh dhe limitesh për të gjitha transaksionet me këta partnere dhe është objekt i monitorimit të përditshëm, sikundër përcaktohet dhe rregullohet në rregulloren e brendshme të ISBAs "Për nivelin e miratimit të Kredisë", në rregulloren e mbi "Limitet e ISBAs për palët Institucione Financiare" dhe në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave".

Në kuadër të miratimit, me qëllim parandalimin e çdo shkelje, të kufijve të kundërpalëve lokale me institucionet financiare të krijuara nga luhatjet e kursit të këmbimit, banka ka integruar kufijtë e nivelit paralajmërues (kufijtë e butë), 23.4% të kapitalit rregullator për ekspozimet ndaj Grupit ISP dhe 18.7% të kapitalit rregullator për ekspozimet ndaj institucioneve/qeverive të tjera financiare, të miratuara nga Komiteti i Rrezikut Financiar më 24 janar 2017 dhe Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve ka rimiruar të njëjtin nivel për limitet/kufijtë e butë në 21 mars 2019. Rregullorja e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave" u rishikua dhe hyri në fuqi në mars 2015 dhe është zbatuar për periudhën e mbyllur me 31 dhjetor 2021.

(b) Risku i likuiditetit

Risku i likuiditetit është përcaktuar si paaftësia e mundshme e një institucioni për të plotësuar detyrimet që ka për pagesa për shkak të paaftësisë për të likuiduar aktive ose për të siguruar financim të mjaftueshëm nga tregu (risku i likuiditetit nga financimi), ose për shkak të vështirësive që lidhen me konvertimin e pozicionit të aktiveve financiare që shoqërohen me ndryshime të rëndësishme negative të çmimeve, për shkak të kushteve të papërshtatshme ose çrregullimeve të përkohshme të tregut.

(i) Administrimi i riskut të likuiditetit

Metoda e Bankës për administrimin e likuiditetit është të sigurojë sa më shumë të jetë e mundur, që do të ketë gjithmonë likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet e saj në kohë, si në kushte normale ashtu edhe në kushte jonormale, pa pësuar humbje të papranueshme ose që rrezikojnë dëmtimin e reputacionit të Bankës. Banka përcakton udhëzimet për administrimin e riskut të likuiditetit dhe një plan emergjence të cilat janë objekt i rishikimit nga strukturat e Grupit, dhe aprovimi nga Komiteti i Riskut Financiar të ISBA dhe Këshilli Drejtues. Departamenti i Thesarit dhe MAP është përgjegjës për administrimin e likuiditetit dhe Divizioni i Administrimit të Riskut është përgjegjës për monitorimin e treguesve dhe verifikimin e zbatimit të limiteve dhe verifikimin e respektimit të limiteve dhe përditësimit vjetor të Rregullores së Bankës për Administrimin e Rrezikut të Likuiditetit.

Banka monitoron likuiditetin, në përputhje me këtë rregullore, që të administrojë detyrimet e saj kur duhen realizuar si dhe që të aktivizojë procedura emergjence në rast përshkallëzimi.

Një raport i balancuar duhet të ruhet midis burimeve hyrëse dhe fluksit në dalje, si në planin afatshkurtër dhe në atë afatmesëm dhe afatgjatë. Objektivi është organizuar sipas përdorimit të metrikave specifike që vijnë më poshtë "Raporti i Mbulimit të Likuiditetit afatshkurtër deri në 30 ditë" dhe "Raporti i financimit të qëndrueshëm".

- **Raporti i Mbulimit të Likuiditetit (LCR)** deri në 30 ditë: ka si qëllim të ruajë një nivel të mjaftueshëm të aktiveve të lira likuide me cilësi të lartë (QHLA) për të përmbushur nevojat për likuiditetin afat-shkurtër në rastin e skenarit të stresit të likuiditetit ($LCR \geq 105\%$).
- **Raporti i Financimit të Qëndrueshëm (NSFR)**: ka si qëllim të garantojë një pozicion të përshtatshëm likuiditeti për një periudhë afat-mesme/afatgjate. Ai përcakton një vlerë minimale të pranueshme financimi, për një periudhë kohore një vjeçare, në lidhje me nevojat që rezultojnë nga karakteristikat e likuiditetit dhe afatet e maturimit të aktiveve dhe ekspozimeve jashtë bilancit ($NSFR \geq 102.5\%$).

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

(i) Administrimi i riskut të likuiditetit (vazhdim)

Mbajtja e rezervave të aktiveve likuide (e njohur si "Fondi i Likuiditetit") është një nga mjetet kryesore për zbutjen e riskut të likuiditetit. Për identifikimin dhe matjen e këtij risku, afatmesëm dhe afatgjatë, klasifikimi i aktiveve shumë likuide merr një rëndësi domethënëse.

Gjithashtu, Banka përgatit skenarë për likuiditetin, sipas supozimeve të përcaktuara në udhëzimet e Grupit, si për shembull situata të veçanta krize të tregut apo shoqërisë, monitoron limitin e "Paralajmërimin e Hershëm të Raportit të Mbulimit të Likuiditetit (LCR)" dhe instrumentet e tjera të monitorimit. Treguesi afatshkurtër (LCR) tregon një nivel shumë të mirë të likuiditetit të bankës, në rastin e skenarit të stresit të likuiditetit.

Në politikën e likuiditetit, Banka ka projektuar një tregues të Raportit të Mbulimit të Likuiditetit (LCR) për një periudhë deri në 3 muaj, duke përfshirë efektin e parashikuar në treg të problemeve akute për likuiditet (në nivel banke) e kombinuar me një krizë të gjerë dhe të përgjithshme tregu, bazuar në supozimet e përcaktuara në udhëzimet e Grupit (LCR deri në 3 muaj $\geq 90\%$). Ky tregues ka qenë në fuqi deri në dhjetor 2020, dhe është zëvendësuar nga një tregues i ri "Periudha e mbijetesës", i cili mat ditën e parë në të cilën Pozicioni i Likuiditetit neto të Bankës rezulton negativ, përkatësisht në kohën kur fondi i likuiditetit shtesë për të mbuluar fluksin në dalje të likuiditetit neto nuk është më i disponueshëm. Në varësi të kushteve të skenarit të stresit, "Periudha e mbijetesës" duhet të jetë gjithmonë pozitive, të paktën deri në 90 ditë.

Një llogaritje e ngjashme, por jo e njëjtë, përdoret për të vlerësuar përputhshmërinë e Bankës me limitet e likuiditetit të vendosur nga Banka e Shqipërisë, e cila në të gjitha monedhat duhet të jetë mbi 20% për monedhat e huaja dhe mbi 15% për monedhën vendase.

Në zbatim të rregullores së re të Bankës së Shqipërisë nr. 27 "Për Raportin e Mbulimit të Likuiditetit", Banka duhet të respektojë gjithashtu edhe limitet e mëposhtme të Raportit të Mbulimit të Likuiditetit 1M:

- limiti për totalin e monedhave është vendosur minimalisht 100% dhe
- për totalin e monedhave të rëndësishme limiti i Raportit të Mbulimit të Likuiditetit në mënyrë graduale është si më poshtë:

LCR për TOTALIN E MONEDHAVE TË RËNDËSISHME (Euro +Usd)

- 1 mars 2020 50%
- 1 janar 2021 70%
- 1 janar 2022 80%

Në mbledhjen e Komitetit të Aktivit dhe Pasivit, datë 26 gusht 2020, u miratuan limitet e mëposhtme LCR për secilën prej monedhave Lek, Eur dhe USD:

- 1 mars 2020 50%
- 1 janar 2021 70%
- 1 janar 2022 80%

(ii) Rezerva e detyrueshme

Më 7 shkurt 2018, Banka e Shqipërisë miratoi vendimin nr.14 për ndryshimin e normës së Rezervës së detyrueshme. Këto ndryshime kanë hyrë në fuqi gjatë muajit qershor 2018 deri në gusht 2019 dhe vijojnë si më poshtë:

- Zvogëlimi i normës për rezervën e detyrueshme për detyrimet në monedhë vendase në 7.5% dhe 5% (norma e mëparshme që është aplikuar: 10%).
- Norma e re e rezervës së detyrueshme për detyrimet në monedhë të huaj është 12.5% dhe 20%. Detyrimet në monedhë të huaj deri në 50% të totalit të detyrimeve kanë një normë prej 12.5% dhe për pjesën mbi 50% të totalit të detyrimeve, norma është 20% (norma e mëparshme që është aplikuar: 10%).

Të gjitha raportet e mësipërme të likuiditetit monitorohen periodikisht nga Banka duke iu referuar limiteve të brendshëm dhe udhëzimeve të Grupit si dhe kërkesave të Bankës së Shqipërisë. Gjatë vitit 2021, banka ka respektuar limitet e brendshëm dhe rregullatore.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbylltur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)
(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

Tabela paraqitet vetëm për qëllime prezantimi dhe tregon klasifikimin sipas maturimit të mbetur më të hershëm kontraktual të aktiveve dhe detyrimeve financiare. Portofoli i letrave me vlerë në Nivelin 1 është klasifikuar me pak se 1 muaj duke qenë se ato janë të tregueshme në treg aktiv. Letrat e tjera me vlerë janë klasifikuar sipas maturimit të mbetur, duke qenë se konsiderohen si aktive likuide. Koeficientet e sjelljes së Grupit ISP aplikohen për përqindjet e ulura për kategoritë jashtë bilancit si linjat e huave dhe garancive të miratuara. Klasifikimi vlerëson flukset monetare në hyrje dhe dalje nga Banka për aktivet dhe detyrimet financiare në bilanc dhe jashtë bilancit sipas maturimit të mbetur më të hershëm kontraktual dhe nuk reflekton historikun e supozimeve ose ripagimin para afatit.

| | 31 dhjetor 2021 | | | | | Totali |
|--|----------------------|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|----------------------|
| Aktive (Fluksi i mjeteve monetare hyrëse) | deri në 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vjet | > 5 vjet | |
| Arka neto | 108,039,462 | 7,297,992 | 22,791,218 | 45,736,588 | 17,761,153 | 201,626,413 |
| Kërkesat minimale për rezervën | 1,520,918 | - | - | - | - | 1,520,918 |
| Paradhënie bankave | 13,831,198 | - | - | 17,518,407 | - | 17,518,407 |
| Letra me vlerë të investimit | 64,109,984 | - | - | - | - | 13,831,198 |
| Letra të tjera me vlerë të investimit | 75,234 | 3,247,617 | 3,679,169 | 7,154,766 | 2,118,515 | 64,109,984 |
| Hua Bankave | 14,102,946 | 2,490,382 | 12,611,126 | - | - | 16,275,301 |
| Hua dhe paradhënie klientëve (hua bruto pa probleme) | 14,399,182 | 1,559,993 | 6,500,923 | 21,063,415 | 15,642,638 | 29,204,454 |
| | (124,155,805) | (8,402,992) | (20,540,730) | (18,479,508) | (174,693) | (171,753,728) |
| Detyrime (Fluksi i mjeteve monetare dalëse) | (119,603,837) | - | - | - | - | (119,603,837) |
| Depozita nga bankat dhe klientët - llogari rrjedhëse | (115,731) | - | - | - | - | (115,731) |
| Llogari rrjedhëse me bankat | (119,488,106) | - | - | - | - | (119,488,106) |
| Llogari rrjedhëse me klientët | (1,360,882) | - | - | - | - | (1,360,882) |
| Depozita nga bankat | (3,191,086) | (8,402,992) | (20,540,730) | (18,479,508) | (174,693) | (50,789,009) |
| Depozita nga klientët - Depozita me afat | (16,116,343) | (1,105,000) | 2,250,488 | 27,257,080 | 17,586,460 | 29,872,685 |
| Pozicioni neto për zërat e bilancit | (347,797) | - | - | - | - | (347,797) |
| Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Hyrëse) | (347,797) | - | - | - | - | (347,797) |
| Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Dalëse) | (16,464,140) | (1,105,000) | 2,250,488 | 27,257,080 | 17,586,460 | 29,524,888 |
| Pozicioni neto për zëra jashtë bilancit | (16,464,140) | (17,569,140) | (15,318,652) | 11,938,428 | 29,524,888 | - |
| Pozicioni neto 31 dhjetor 2021 | | | | | | |
| Pozicioni neto i akumuluar më 31 dhjetor 2021 | | | | | | |

Banka menaxhon pozicionet e likuiditetit në përputhje me rregullat dhe rregulloret e Bankës Qendrore dhe është në përputhje me të gjitha raportet e likuiditetit. Maturimet kontraktuale të detyrimeve, veçanërisht ato deri në një muaj janë të larta për shkak të llogarive rrjedhëse të konsiderueshme të klientëve. Megjithatë, shkalla e rinovimit të llogarive rrjedhëse është dukshëm e lartë dhe nuk pritet shyerje në afat të shkurtër.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbylltur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

| | 31 dhjetor 2020 | | | | | |
|--|-----------------|-------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| Aktive (Fluksi i mjeteve monetare hyrëse) | deri në 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vjet | > 5 vjet | Totali |
| Arka neto | 102,882,562 | 17,322,864 | 16,459,873 | 47,883,656 | 14,497,399 | 199,046,354 |
| Kërkesat minimale për rezervën | 1,503,763 | - | - | - | - | 1,503,763 |
| Paradhënie bankave | 14,474,947 | - | - | 16,207,078 | - | 16,207,078 |
| Letra me vlerë të investimit | 62,836,512 | - | - | - | - | 14,474,947 |
| Letra të tjera me vlerë të investimit | 167,730 | 8,894,176 | 1,209,094 | 10,800,086 | 795,697 | 62,836,512 |
| Hua Bankave | 10,960,420 | 6,995,150 | 7,237,197 | - | - | 21,866,783 |
| Hua dhe paradhënie klientëve (hua bruto pa probleme) | 12,939,190 | 1,433,538 | 8,013,582 | 20,876,492 | 13,701,702 | 25,192,767 |
| | (112,500,550) | (8,749,685) | (22,768,840) | (19,199,127) | (186,169) | (163,404,371) |
| Detyrime (Fluksi i mjeteve monetare dalëse) | (107,338,175) | - | - | - | - | (107,338,175) |
| Depozita nga bankat dhe klientët - llogari rrjedhëse | (20,695) | - | - | - | - | (20,695) |
| Llogari rrjedhëse me bankat | (107,317,480) | - | - | - | - | (107,317,480) |
| Depozita nga bankat | (1,679,382) | - | - | - | - | (1,679,382) |
| Depozita nga klientët - Depozita me afat | (3,482,993) | (8,749,685) | (22,768,840) | (19,199,127) | (186,169) | (54,386,814) |
| Pozicioni neto për zërat e bilancit | (9,617,988) | 8,573,179 | (6,308,967) | 28,684,529 | 14,311,230 | 35,641,983 |
| Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Hyrëse) | (332,357) | - | - | - | - | (332,357) |
| Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Dalëse) | (332,357) | - | - | - | - | (332,357) |
| Pozicioni neto për zëra jashtë bilancit | (9,950,345) | 8,573,179 | (6,308,967) | 28,684,529 | 14,311,230 | 35,309,626 |
| Pozicioni neto 31 dhjetor 2020 | (9,950,345) | (1,377,166) | (7,686,133) | 20,998,396 | 35,309,626 | - |
| Pozicioni neto i akumuluar më 31 dhjetor 2020 | - | - | - | - | - | - |

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)**

Informacioni i siguruar lidhet me fluksin e parasë që vjen nga detyrimet financiare jashtë bilancit, kështu që ndryshon konsiderueshëm nga prezantimi në bilanc. Analiza nuk përfshin detyrimet jo financiare dhe kapitalin, dhe përfshin flukset e parasë me interes kontraktual.

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

| | 1 Muaj | 1-3 Muaj | 3-12 Muaj | 1-5 Vite | >5 Vite | Totali |
|------------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|------------|-----------|
| 31 dhjetor 2021 | | | | | | |
| Angazhime | 5,887,122 | - | - | - | - | 5,887,122 |
| Garanci | 4,900,405 | - | - | - | - | 4,900,405 |
| 31 dhjetor 2020 | | | | | | |
| Angazhime | 4,868,368 | - | - | - | - | 4,868,368 |
| Garanci | 5,773,011 | - | - | - | - | 5,773,011 |

Banka pret që vetëm një pjesë e vogël e angazhimeve të kërkohe brenda një muaji dhe garancitë të mbyllen sipas afatit të maturimit. (Referojuni dhe shënimit 37 Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara)

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

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Angazhime | 5,887,122 | 4,868,368 |
| Hua të aprovuara jo të disbursuara | 5,887,122 | 4,868,368 |
| Garanci | 4,900,405 | 5,773,011 |
| Letër Kredi | 77,238 | 1,316,966 |
| Garanci në favor të klientëve | 4,823,168 | 4,456,045 |

(c) Risku i Tregut

Risku i tregut është risku që ndryshimet në çmimet e tregut, si norma e interesit, çmimet e kapitalit, kurset e këmbimit të monedhave të huaja, spread-et e kredisë (jo të lidhura me ndryshime të gjendjes së debitorit/kreditorit) do të ndikojnë fitimet e Bankës ose vlerën e mbajtjes së instrumenteve financiare. Objektivi i administrimit të riskut të tregut është të administrojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj riskut të tregut, brenda parametrave të pranueshëm, duke maksimizuar kthimin mbi riskun.

Administrimi i rreziqeve të tregut

Banka mban portofolin e letrave me vlerë në përputhje me SNRF 9 si Letra me vlerë të investimit të mbajtur për tu mbledhur flukst (HTC) ose letrat me vlerë për tu mbledhur flukset dhe për ti shitur (HTCS). Portofoli i letrave me vlerë të ISBA administrohet në bazë të "Politikës për Portofolin e ISBAs", e cila përcakton limitet e mëposhtme specifike:

- Sipas ndryshimeve në Politikën e Portofolit Financiar të ISBA-s, e cila u miratua nga Këshilli Drejtues i Bankës në datën 30 qershor 2020, banka nuk lejohet të investojë në portofolin e letrave me vlerë të investimit.
- Sipas dispozitës për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit, në datën 01/01/2021, rreziku që i është caktuar letrave me vlerë të emetuara nga Qeveria Shqiptare në monedhë të huaj do të rritet nga 50% në 100%, me përjashtim të letrave me vlerë të emetuara në monedhë të huaj nga qeveria shqiptare në vitet 2020 dhe 2021, për të cilat është caktuar një rrezik prej 0%, sipas vendimit të marrë nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë.
- Portofoli i letrave me vlerë duhet të respektojë limitet dhe kufizimet e vendosura në lidhje me llojin e emetuesit që paraqitet në tabelën e mëposhtme.
- Portofoli në tërësinë e vet duhet të respektojë kufizimet e përcaktuara paraprakisht në lidhje me llojin e emetuesit, të cilat klasifikohen në bazë të llojit të emetuesit, klasifikimit dhe monedhës.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i tregut (vazhdim)

Administrimi i risqeve te tregut

- Investimet në letra me vlerë të qeverisë portugeze dhe greke dhe në obligacionet me garanci të këtyre vendeve nuk lejohen. Për të gjitha investimet në letra me vlerë të borxhit të cilat klasifikohen si letra me vlerë të investimit ose letra me vlerë të vendosjes, të cilat emetohen nga vende që vlerësohen me rrezik sipas Udhëzimeve të ISPs për Riskun e Vendit (p.sh. vende të cilat nuk janë pjesë e Eurozonës dhe me një klasifikim më të vogël se AA-), duhet të ndiqet dhe zbatohet procesi i miratimit dhe procedura e autorizimit të parashikuar në udhëzimet në fuqi. Portofoli i letrave me vlerë të vendosjes (HTCS) duhet të jetë brenda limitit të Vlerës me Risk (VMR), e cila ka qenë një kërkesë e Departamentit të Administrimit të Riskut të ISPs. Limiti është përcaktuar nga Administrimi i Riskut të ISPs duke përdorur të dhënat historike të portofolit të letrave me vlerë të ISBAs. Metodologjia që është përdorur për llogaritjen e Vlerës me Risk bazohet në metodën e simulimit e cila aplikohet për rivlerësimin e plotë dhe mbështetet në arkitekturën "Mark-to-Future/Shëno për të ardhmen" të Zyrave Qendrore të IBMs. Ky limit është vendosur dhe monitorohet çdo ditë nga Departamenti i Riskut Financiar dhe Riskut të Tregut në Drejtorinë Qendrore të ISP-së & Zyra e Monitorimit dhe Qeverisjes së Riskut. Në rastin kur kemi shkelje të limitit, ata do të informojnë përkatësisht strukturat e ISBAs, Departamentin e Thesarit të ISP-së dhe Departamentin e Riskut të ISBA-s me qëllim marrjen e të gjitha hapave të nevojshëm për të qenë brenda limiteve. Limitet e vendosura për Intesa Sanpaolo Bank Albania janë:

| Limitet e Portofolit të Letrave me Vlerë të Vendosjes | Limiti | Monedha |
|--|---------------|----------------|
| Paralajmërimi i Hershëm - Vlera me Risk Letra me vlerë të HTCS vendosjes limiti i butë - vlera me risk | 2,100,000 | EUR |
| Sinjali menaxherial i letrave me vlerë HTCS (Vlera me Risk ne kushte jo normale) | 2,480,000 | EUR |
| Letra me vlerë HTCS Paralajmërimi i Hershëm - Vlera me Risk ne kushte jo normale | 3,040,000 | EUR |
| | 3,800,000 | EUR |

(i) Ekspozimi ndaj riskut të kursit të këmbimit

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

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

Ekspozimi i Bankës ndaj riskut të kursit të këmbimit monitorohet çdo ditë nga Departamenti i Riskut të Tregut dhe Operacional që siguron përputhshmëri me limitet e brendshme dhe rregullative. Rregulloret e brendshme caktojnë kufizime për çdo pozicion të hapur valutor, për pozicione të hapura globale, për humbje maksimale dhe Vlerën me Risk ("VaR").

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku i tregut (vazhdim)

(i) Ekspozimi ndaj riskut të këmbimit valutor (vazhdim)

| Aktive | LEK | USD | EUR | TE TJERA | TOTALI |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Mjete monetare dhe të ngjashme | 2,717,704 | 3,558,202 | 21,274,255 | 2,093,137 | 29,643,298 |
| Hua dhe paradhënie bankave | 4,351,554 | 1,778,070 | 27,291,362 | 432,085 | 33,853,071 |
| Letra me vlerë të investimit me VDATP | 43,863,387 | 531,671 | 6,956,111 | - | 51,351,169 |
| Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar | 19,189,974 | 2,023,966 | 1,570,269 | - | 22,784,209 |
| Hua dhe paradhënie Klientëve | 17,013,254 | 2,589,832 | 33,364,622 | 135 | 52,967,843 |
| Ndërtesa dhe pajisje | 1,974,017 | - | - | - | 1,974,017 |
| E drejta për përdorim | 469,669 | - | - | - | 469,669 |
| Aktive afatgjata jo-materiale | 517,813 | - | - | - | 517,813 |
| Aktivët materiale afatgjata të investuara | 533,798 | - | - | - | 533,798 |
| Të drejta tatimore të shtyra | 422,933 | - | - | - | 422,933 |
| Të drejta tatimore afatshkurtra | 290,395 | - | - | - | 290,395 |
| Aktive afatgjata që mbahen për tu shitur | - | - | - | - | - |
| Aktive të tjera | 436,559 | 12,768 | 412,811 | - | 862,348 |
| Aktive gjithsej (1) | 91,781,057 | 10,494,509 | 90,869,430 | 2,525,567 | 195,670,563 |
| Detyrimet | | | | | |
| Detyrime ndaj bankave | 1,232,568 | - | 235,103 | 8,768 | 1,476,439 |
| Detyrime ndaj Klientëve | 66,314,174 | 10,194,036 | 90,450,127 | 2,503,082 | 169,461,419 |
| Provizione | 298,655 | 31,343 | 204,551 | - | 534,549 |
| Detyrime qiraje | 3,791 | - | 464,969 | - | 468,760 |
| Detyrime të tjera | 719,062 | 28,774 | 429,125 | 5,118 | 1,182,079 |
| Detyrimet tatimore të shtyra | 220,618 | - | - | - | 220,618 |
| Kapitali neto | 22,239,930 | (1,419) | 88,188 | - | 22,326,700 |
| Detyrime gjithsej (2) | 91,028,798 | 10,252,734 | 91,872,063 | 2,516,968 | 195,670,564 |
| Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2020 (1)-(2) | 752,259 | 241,775 | (1,002,633) | 8,599 | - |
| Aktive jashtë bilancit | 15,640,001 | 5,373,081 | 140,472,310 | - | 161,485,392 |
| Detyrime jashtë bilancit | 15,510,159 | 5,613,526 | 140,361,707 | - | 161,485,392 |
| Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2021 | 129,842 | (240,445) | 110,603 | - | - |
| Totali i pozicionit valutor neto më 31 dhjetor 2021 | 882,101 | 1,330 | (892,030) | 8,599 | - |
| Aktivët në bilanc më 31 dhjetor 2020 | 16,088,144 | 3,471,474 | 130,015,985 | 123,155 | 149,698,758 |
| Detyrimet në bilanc dhe kapitali më 31 dhjetor 2020 | 16,193,803 | 3,506,857 | 129,998,098 | - | 149,698,758 |
| Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2020 | (105,659) | (35,383) | 17,887 | 123,155 | - |
| Totali i pozicionit valutor neto më 31 dhjetor 2020 | (75,102) | 6,581 | (56,833) | 125,354 | - |

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit

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

Metoda e përdorur për llogaritjen e riskut të normës së interesit, në aktivet dhe detyrimet e Bankës, është analiza e zhvendosjes së ndjeshmërisë. Kjo matje e miratuar nga Banka duhet të sigurojë që profili i riskut të mund të shqyrtohet nga dy këndvështrime plotësuese të njëra tjetrës:

- perspektiva e vlerës ekonomike (VEK - Vlera Ekonomike e Kapitalit), që vlerëson ndikimin e lëvizjeve të pafavorshme të normave të interesit (dhe luhatjeve të tyre) në vlerën aktuale të flukseve monetare të ardhshme;
- perspektiva e të ardhurave neto nga interesi (NII - Të ardhura nga interesi neto) vlerëson ndikimin e lëvizjeve të pafavorshme të normave të interesit (dhe luhatjeve të tyre) në të ardhurat neto nga interesi.

Aktivitetet financiare të Bankës dhe detyrimet e saj kanë normë të ndryshueshme interesi ose kanë një datë rivlerësimi në më pak se një vit, me përjashtim të disa letrave me vlerë shqiptare dhe investimeve në letra me vlerë jo shqiptare, të cilat kanë një normë kupon fikse midis 0.19 - 6.87% për letrat me vlerë në USD (2020: 0.3% - 6.9%), dhe nga 0.17% - 3.50% për letrat me vlerë në EURO (2020: 0.3 - 3.6%).

Rregullorja e Bankës për Menaxhimin e Riskut të Interesit, "Udhëzimet e ISBA mbi qeverisjen e IRRBB" dhe "Rregullorja e ISBAs për matjen dhe kontrollin e IRRBB", janë miratuar nga Komiteti i Aktivitetit dhe Pasivitetit të ISBA-s në qershor 2021 dhe nga Këshilli Drejtues i ISBAs më tetor 2021.

Këto dokumente zbatojnë dispozitat e fundit rregullatore, të përcaktuara në Udhëzimet e nxjerra me (ABE/GL/2018/02) dhe zbatimin e dispozitave të udhëzimit të Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librat e bankës", miratuar sipas vendimit nr.33, datë 30 prill 2013. Rreziku i normës së interesit i gjeneruar nga aktivitetet dhe detyrimet e Bankës, të matura nëpërmjet analizës së zhvendosjes së ndjeshmërisë së vlerës së drejtë prej ± 100 pikësh bazë, të regjistruara në fund të dhjetorit 2021, vlerësohet me 825 milionë Lek (për + 100 pikë bazë) krahasuar me fundin e vitit 2020 -732 milionë Lek.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit (vazhdim)

Tabela më poshtë tregon ndarjen sipas monedhave të analizës së zhvendosjes së ndjeshmërisë për fundin e vitit 2021 dhe 2020.

| Zhvendosja e ndjeshmërisë | | | | | |
|---------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------------|--|
| 31 dhjetor 21 | Rritje në pikë bazë | Totali | Ndjeshmëria e Fitimit & Humbjes | Ndjeshmëria e Kapitalit | |
| EUR | +100 b.p. / -100 b.p. | (456,323)/356,880 | (313,945)/239,403 | (142,378)/117,477 | |
| USD | +100 b.p. / -100 b.p. | (61,806)/67,675 | (60,780)/66,638 | (1,025)/1,037 | |
| ALL | +100 b.p. / -100 b.p. | (308,653)/307,721 | 136,681/(131,670) | (445,334)/439,391 | |
| Të tjera (GBP & CHF) | +100 b.p. / -100 b.p. | 1,423/(1,451) | 1,423/(1,451) | 0/0 | |
| 31 dhjetor 20 | Rritje në pikë bazë | Totali | Ndjeshmëria e Fitimit & Humbjes | Ndjeshmëria e Kapitalit | |
| EUR | +100 b.p. / -100 b.p. | (341,674)/152,055 | (293,238)/134,943 | (48,036)/17,112 | |
| USD | +100 b.p. / -100 b.p. | (82,404)/90,163 | (80,201)/87,930 | (2,203)/2,234 | |
| ALL | +100 b.p. / -100 b.p. | (309,602)/311,968 | (25,205)/54,590 | (284,397)/257,378 | |
| Të tjera (GBP & CHF) | +100 b.p. / -100 b.p. | 891/(959) | 891/(959) | 0/0 | |

Kufizimet në analizën e zhvendosjes së ndjeshmërisë për vlerën e drejtë për një goditje prej + 100bp dhe ndjeshmëria NII për goditjet +/- 50bp janë përfshirë tek limitet e RAF për ISBA 2021.

Analiza e zhvendosjes së ndjeshmërisë të të ardhurave neto nga interesi regjistron efektet NII të cilat rezultojnë nga lëvizja e normave të tregut në momentin e rinovimit / ri-çmimit të librit të bankës. Ajo saktëson ndikimin afat-shkurtër në të ardhurat neto nga interesi, ndaj një goditje paralele të menjëhershme dhe të përhershme prej +/- 50 pikë të kurbës së normës së interesit. Kjo masë evidenton efektin e ndryshimeve në normat e tregut në marzhin e interesit i cili gjenerohet nga portofoli që matet, duke përjashtuar efektet e mundshme që rezultojnë nga operacionet e reja dhe ndryshimet në të ardhme të grupit të aktiveve dhe detyrimeve. Kohëzgjatja e referencës zakonisht kufizohet në një vit dhe sipas hipotezës që institucioni është në gjendje të vazhdojë aktivitetet e tij ("parimi i vazhdimësisë").

Risku i normës së interesit gjeneruar nga aktivet dhe detyrimet e Bankës dhe i matur nëpërmjet analizës së ndjeshmërisë sipas zhvendosjes ± 50 pikesh, regjistroi në 31 dhjetor 2021 një vlerë prej 315 milion (për +50 pikë) dhe një vlerë prej -326 milion Lek (për -50 pikë), në krahasim me vlerën në dhjetor 2020 prej Lek 270 milion (për +50 pikë) dhe një vlerë prej Lek -304 milion (për -50 pikë).

Një model i sjelljes paraqitet për qëllimet e ndjeshmërisë së NII, i cili zbatohet për pozicionet e klientëve në lek dhe euro, duke përcaktuar normën e interesit të klientit në afat të gjatë dhe duke përfshirë tiparet e sjelljes dhe reagimin e vonuar ndaj normave të interesit të tregut (në afatshkurtër) që rezultojnë nga modeli. Modeli i sjelljes është krijuar nga Departamenti i Zyrës Qendrore të Risqeve Financiare dhe Tregut të ISP, bazuar në të dhënat historike të ISBA të përfutuara nga struktura lokale e rrezikut. Rezultatet e modelit janë përditësuar në bazë të të dhënave më të fundit historike të pozicionit të huas dhe depozitave të ISBAs nga struktura e mësipërme në Zyrat Qendrore. Rezultatet e parametrave të përditësuar, të cilat u miratuan në Komitetin e Riskut Financiar të Grupit (GFRC) në nëntor 2019 dhe në Këshillin Drejtues të ISBAs në gusht 2020, janë duke u zbatuar në sistemin e rrezikut ALMPro.

Banka Qendrore i kërkoi Bankës të përdorë një metodë tjetër për të matur riskun e normës së interesit, e cila konsiston në një monitorim tremujor të ekspozimit të riskut të normës së interesit ndaj një goditje paralele prej +/- 200 pikë bazë të kurbës së normës së interesit. Për të gjitha kategoritë financiare të aktiveve dhe pasiveve të ndara sipas një normë fikse ose të luhatshme, vlera e tyre aktuale është llogaritur dhe klasifikuar në 14 shporta kohore. Më pas vlera aktuale totale shumëzohet përkatësisht me kohëzgjatjen e vlerësuar të modifikuar të çdo shporte kohore. Limiti për këtë ekspozim është 20% i kapitalit rregullator të Bankës. Për vitin 2021, Banka ka qenë brenda limitit ku ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit më 31 dhjetor 2021 rezultoi 9.6% të kapitalit rregullator të Bankës (31 dhjetor 2020: 10%). Banka ka qenë brenda kufijve në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë dhe rregulloren e brendshme gjatë vitit 2021.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit (vazhdim)

Tabelat e mëposhtme paraqesin në mënyrë të përmbledhur aktivitet dhe detyrimet e Bankës ndaj riskut të normave të interesit fikse dhe të ndryshueshme, siç raportohet në Kompaninë Mëmë dhe në drejtimin e Bankës.

Bazuar në drejtimin e rregullores së riskut të normave të interesit, vlera kontabël e secilit instrument financiar vendoset në hendekun e rivlerësimit bazuar në fluxe monetare kontraktuale të paskontuara ose në datën e rëçimitit. Kontratat përfshijnë instrumente ku Banka përcakton saktësisht kur bëhet maturimi ose rëçimi i ardhshëm.

31 dhjetor 21

| Aktive | Lloji i normave te interesit | Pa afat | 0-3 muaj | 3-18 muaj | 18m - 3 vite | 3 - 5 vite | >5 vite | Totali |
|--|------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Hua dhe paradhënie bankave | Fikse | 15,910,894 | 33,333,961 | 12,626,979 | - | - | - | 61,871,834 |
| Hua dhe paradhënie klientëve | Fikse | 13,119,322 | 852,384 | 3,442,928 | 2,364,878 | - | - | 22,875,818 |
| Investime në letra me vlerë | Të ndryshueshme | 305,128 | 4,895,905 | 26,398,560 | 366,730 | 1,408,885 | 1,687,421 | 32,829,547 |
| | Fikse | - | 13,429,206 | 38,249,049 | 10,291,043 | 9,062,094 | 2,623,183 | 73,654,575 |
| Aktive të tjera financiare | Fikse | 89,016 | 1,673,964 | 1,571,224 | 4,674 | - | - | 3,249,862 |
| Aktive financiare gjithsej (me interes) | Të ndryshueshme | 1,520,918 | 128,722 | 361,313 | 154,873 | 186,565 | 118,654 | 1,039,143 |
| Detyrimet | | 30,945,278 | 54,314,143 | 82,650,053 | 13,182,198 | 11,004,977 | 4,945,049 | 197,041,697 |
| Detyrime ndaj bankave | Fikse | (115,731) | (1,140,055) | - | (220,827) | - | - | (1,476,613) |
| Detyrime ndaj klientëve | Të ndryshueshme | (119,965,860) | (11,408,175) | (24,579,319) | (11,669,354) | (2,760,793) | (175,317) | (170,558,818) |
| Detyrime gjithsej | Fikse | (631,720) | (67,591) | (591,493) | (238,964) | (215,029) | (80,556) | (1,825,353) |
| Detyrime financiare gjithsej (me interes) | Të ndryshueshme | (120,713,311) | (12,615,820) | (25,170,812) | (12,129,146) | (2,975,822) | (255,873) | (173,860,782) |
| Pozicioni neto i ndjeshmërisë së interesit | | (89,768,033) | 41,698,321 | 57,479,241 | 1,053,053 | 8,029,156 | 4,689,175 | 23,180,913 |

Sjellja përfshin instrumente që nuk janë të përshtatshme, për të cilat, jeta e mbetur dhe/ose norma e interesit e të cilave kanë nivele të larta të pasigurisë që mund të ndikohen nga sjelljet specifike të klientëve, si huatë (paradhënitë ndaj bankave dhe paradhënitë ndaj klientëve) dhe depozitat me afat (llogaritë rrjedhëse që mund të brendshme mbi rrezikun e normës së interesit dhe si diferencë midis aktiveve që mbartin interesa dhe detyrimeve që mbartin interes në një klasifikim kohor të si zëra që mbartin interesa.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.
Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbylltur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit (vazhdim)

| Aktive | Lloji i normave të interesit | Pa afat | | | | | Totali |
|---|------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| | | 0-3 muaj | 3-18 muaj | 18m - 3 vite | 3 - 5 vite | >5 vite | |
| 31 dhjetor 2020 | | | | | | | |
| Hua dhe paradhënie bankave | Fikse | 17,314,251 | - | - | - | - | 17,314,251 |
| | Të ndryshueshme | - | 7,237,197 | - | - | - | 7,237,197 |
| Hua dhe paradhënie klientëve | Fikse | 11,491,088 | 5,060,632 | 2,476,423 | 1,304,973 | 1,412,930 | 22,693,322 |
| | Të ndryshueshme | 1,237,287 | 24,137,760 | 360,812 | 318,346 | 495,151 | 30,783,964 |
| Investime në letra me vlerë | Fikse | - | 11,343,991 | 11,335,030 | 8,483,676 | 2,142,990 | 71,016,782 |
| | Të ndryshueshme | - | 3,552,167 | 11,649 | 692 | - | 4,077,855 |
| Hua me probleme | Fikse | (117,858) | 323,448 | 32,006 | 62,178 | 154,576 | 1,014,613 |
| Aktive të tjera financiare | Fikse | 1,503,763 | - | - | - | - | 1,503,763 |
| Aktive financiare gjithsej (me interes) | | 31,428,531 | 53,490,212 | 14,215,920 | 10,169,865 | 4,205,647 | 188,730,469 |
| Detyrime ndaj bankave | Fikse | (596,923) | (1,362,000) | - | (317,333) | - | (2,276,256) |
| | Të ndryshueshme | - | - | - | - | - | - |
| Detyrime ndaj klientëve | Fikse | (107,332,135) | (25,860,053) | (10,548,007) | (5,539,387) | (188,288) | (161,090,852) |
| | Të ndryshueshme | - | - | - | - | - | - |
| Detyrime të tjera | Fikse | (490,149) | (36,473) | (128,761) | (90,347) | (39,456) | (1,069,175) |
| | Të ndryshueshme | - | - | - | - | - | - |
| Detyrime financiare gjithsej (me interes) | | (108,419,207) | (13,021,455) | (10,676,768) | (5,947,067) | (227,744) | (164,436,283) |
| Pozicioni neto i ndjeshmërisë së interesit | | (76,990,676) | 40,468,757 | 3,539,152 | 4,222,798 | 3,977,903 | 24,294,186 |

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku operacional

Risku operacional përkufizohet si rreziku i humbjes që rezulton nga procese të brendshme të papërshtatshme ose jo funksionale, mos-veprimi ose veprimi i papërshtatshëm i punonjësve, mos-funksionimi i sistemeve ose ngjarje të jashtme. Ky përkufizim përfshin rrezikun ligjor, ose rrezikun e humbjeve që rezulton nga shkelja dhe mos-respektimi i ligjit ose rregulloreve, nga detyrimet kontraktuale ose konstruktive ose nga mosmarrëveshje të tjera; rrezikun e modelit, i cili përkufizohet si humbja e mundshme që pëson një subjekt, si rezultat i vendimeve të cilat bazohen kryesisht në rezultatet e modeleve të brendshme, që janë shkaktuar gjatë zhvillimit, implementimit ose përdorimit të tyre; rrezikun e përputhshmërisë rregullative, i cili përkufizohet si rreziku për të qenë subjekt i penaltiteteve gjyqësore ose administrative, humbjet financiare të konsiderueshme të cilat rezultojnë nga shkelja e rregulloreve të detyrueshme ose rregullave të vetë bankës; rrezikun TIK (Teknologjia e Informacionit dhe Komunikimit, ose thjesht rreziku kompjuterik) i cili përkufizohet si risku për të pësuar humbje ekonomike në lidhje me përdorimin e teknologjisë së informacionit dhe komunikimit. Rreziku strategjik dhe reputacional nuk janë përfshirë.

Këshilli Drejtuesi i Bankës ka miratuar udhëzimet e kuadrit të përgjithshëm për administrimin e riskut operacional së bashku me politikën dhe procesin organizativ për matjen, administrimin dhe kontrollin e riskut operacional. Rregullorja e Bankës mbi Udhëzimet për Administrimin e Riskut Operacional është në përputhje të plotë me Udhëzimet e Grupit për Administrimin e Riskut Operacional, miratuar në dhjetor 2014.

Komiteti i Administrimit të Riskut Operacional të Bankës (këtu dhe më poshtë referuar ORCO) është përgjegjës administrimin e riskut operacional të bankës në lidhje me rishikimin e dokumentacionit të administrimit të riskut operacional dhe miratimit të ndryshimeve, përgatitjes së politikave, standardeve dhe metodologjive për administrimin e riskut operacional. Një nga instrumentet që aplikohet për administrimin e riskut operacional është përcaktimi i Treguesve Kryesor të Riskut Operacional (KRI). Në tetor 2015 Komiteti i Riskut Operacional të ISBA-s miratoi listën përfundimtare të Treguesve Kryesor të Riskut dhe limitet. Nga momenti i miratimit të tyre, Treguesit Kryesor të Brendshëm janë monitoruar dhe raportuar çdo tremujor në mbledhjet e Komitetit të Riskut Operacional dhe Këshillit Drejtues. Treguesit e brendshëm KRI rishikohen çdo vit për të siguruar pajtueshmërinë e tyre me dinamikën e kuadrit operacional dhe rreziqet e rëndësishme me të cilat përballlet Banka. Çdo ndryshim në politikën për Treguesit Kryesor të Riskut miratohet në Komitetin e Riskut Operacional dhe Këshillin Drejtues.

Limitet për KRI të Bankës së Shqipërisë janë përcaktuar dhe integruar në "Politikën e ISBA-s për Treguesit Kryesor të Riskut", miratuar në mbledhjen e Këshillit Drejtues, datë 4 maj 2018. KRI-të monitorohen çdo tremujor sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e Riskut Operacional" në fuqi, dhe raportohen në mbledhjet e Komitetit të Administrimit të Riskut Operacional dhe Këshillit Drejtues.

Divizioni i Administrimit të Riskut të Kredisë është përgjegjës për identifikimin, vlerësimin, administrimin dhe zbutjen e rreziqeve operacionale, verifikimin e efikasitetit të zbutjes si dhe për raportimin tek Drejtimi i Lartë i Bankës dhe Administrimin e Riskut të Grupit me qëllimin për të vlerësuar ndikimin e mundshëm ekonomik të ngjarjeve operacionale veçanërisht të rënda.

Banka realizon një fushatë vlerësimi vjetor të projektuar nga Grupi Intesa Sanpaolo dhe procesin e vetë-vlerësimit, të cilat kanë në fokus identifikimin dhe vlerësimin e riskut operacional që lidhet me aktivitetin e çdo njësie të vetme brenda një strukture.

Objektivat e procesit të vetë-vlerësimit janë të identifikojnë, masë, monitorojë dhe të zbusë rreziqet operacionale. Procesi i vetë-vlerësimit kontribuon në përhapjen e kulturës së kontrollit të riskut në Bankë. Ky proces përbëhet nga faza të caktuara të cilat lidhen me vlerësimin e mjedisit të biznesit, që përcakton cilësinë e profilit të kontrollit të riskut të çdo strukture nëpërmjet analizës së rëndësishme dhe nivelit të administrimit e faktorëve të riskut në kontekstin dhe fazat operacionale në lidhje me analizën e skenarit, e cila përcakton madhësinë e profilit të riskut të çdo strukture duke mbledhur të dhënat sasiore të përllogaritura nga Njësitë Përgjegjëse të Biznesit dhe Operacionale.

Në bazë të rregullores për administrimin e riskut operacional, e cila ka hyrë në fuqi në janar 2011, Banka ka të njëjtat përgjegjësi ndaj Bankës së Shqipërisë. Banka raporton rregullisht për treguesit kryesorë dhe klasifikimin e humbjeve operacionale efektive, sipas linjave të biznesit bazuar mbi kërkesat rregullatore.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**(d) Menaxhimi i kapitalit**

Rregullatori kryesor i Bankës, Banka Qendrore, vendos dhe monitoron kërkesën për kapital të Bankës. Politika e Bankës është të mbaje bazën e kapitalit brenda limiteve, duke kapitalizuar të gjitha të ardhurat nga aktiviteti në mënyrë që të mbështesë zhvillimin e ardhshëm të biznesit duke njohur impaktin aktual të nivelit të kapitalit mbi kthimet ndaj aksionereve. Banka njuh nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve me të larta që mund të jenë të mundura duke përdorur me shume instrumente dhe avantazhe që ofrohen nga një pozicion i fortë i kapitalit.

Nëpërmjet zbatimit të kërkesave aktuale për kapitalin, Banka e Shqipërisë i kërkon Bankës të ruaj raportin e vendosur të kërkesave aktuale për kapital ndaj totalit të aktiveve të ponderuara me risk dhe zërave jashtë bilancit në nivelin minimal të 12%. Gjatë vitit ushtrimor 2021, raporti i mjaftueshmërisë së Bankës rezultoi mbi nivelin minimal të kërkuar, i cili më 31 dhjetor 2021 rezulton 23.77% (2020: 21.54%).

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit i ndryshuar, i cili përfaqëson raportin e kapitalit bazë ndaj aktiveve të ponderuara me risk dhe zërat jashtë bilancit, është një limit tjetër prej 6% që ka vendosur Banka e Shqipërisë. Gjatë gjithë periudhës nuk kanë rezultuar ndryshime materiale në administrimin e kapitalit të bankës dhe janë respektuar të gjitha kërkesat rregullatore për kapital.

Rregullorja e re për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit (RMK) miratuar në Mars 2015 bazohet në kriteret e Bazel II dhe është në përputhje me Direktivat Europiane për Institucionet Financiare.

| Shënim | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|---|-----------------|-------------------|
| Kapitali bazë - CET1 | | |
| Kapitali aksioner | 30 | 5,562,518 |
| Primi i aksioneve | 30 | 1,383,880 |
| Rezerva ligjore dhe rregullative | 31 | 1,825,623 |
| Fitimi i pashpërndarë | | 11,866,348 |
| | | <u>10,368,316</u> |
| | | <u>20,638,369</u> |
| Zbritjet: | | |
| Aktive afatgjata jo materiale rregullatore | | (655,023) |
| Totali i kapitalit bazë kualifikues | | <u>18,532,647</u> |
| | | <u>19,983,345</u> |
| Aktive të ponderuara me risk: | | |
| Në bilanc dhe jashtë bilancit | | 75,106,060 |
| Aktive me risk për riskun operacional | | 8,963,432 |
| Totali i aktiveve të ponderuara me risk | | <u>84,069,492</u> |
| Raporti i kapitalit bazë ndaj aktiveve të ponderuara me risk | | <u>21.54%</u> |
| | | <u>23.77%</u> |

Gjatë vitit 2017, Banka e Shqipërisë nxori dhe miratoi udhëzimin "Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit" i cili hyri në fuqi më 31 dhjetor 2017. Qëllimi i këtij udhëzimi është përcaktimi i kërkesave për bankat për hartimin dhe zbatimin e Procesit të Vlerësimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP), si dhe pritshmëritë e mbikëqyrësit për strukturën dhe përmbajtjen e raportit rregullator të këtij procesi. Procesi ICAAP, i cili realizohet në mënyrë të pavarur nga banka dhe miratohet nga organet drejtuese duke përmbushur edhe kërkesat rregullatore, do të sigurojë vlerësimin e niveleve aktuale dhe të ardhshme të mjaftueshmërisë së kapitalit, bazuar në profilin dhe strategjitë e tij të rrezikut. ICAAP është përgatitur nga Banka, duke filluar nga viti 2013, në zbatim të kërkesës së Grupit të ISP dhe gjithashtu i është dorëzuar Rregullatorit në kohë në prill 2021.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

12. Aktivet dhe detyrimet të matura me vlerë të drejtë

Në tabelën e mëposhtme paraqitet hierarkia e matjes së vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve të bankës.

| Aktivet që maten me vlerën e drejtë: | Data e vlerësimit | Matja e vlerës së drejtë | | | | | |
|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|---|---|------------------------------------|--|---|
| | | 31 dhjetor 2021 | | 31 dhjetor 2020 | | Të dhëna të rëndësishme të panjohura të përditësuara | |
| Letra me vlerë të investimit me VPAGJ | 12/31/2021 | Çmimet e tregjet aktive (Niveli 1) | Të dhëna të rëndësishme të panjohura (Niveli 2) | Të dhëna të rëndësishme të panjohura (Niveli 3) | Çmimet e tregjet aktive (Niveli 1) | Të dhëna të rëndësishme të panjohura (Niveli 2) | Të dhëna të rëndësishme të panjohura (Niveli 3) |
| Ndërtesa dhe pajisje | 12/31/2021 | 8,119,315 | 43,231,855 | - | 36,837,189 | 32,985,976 | - |
| Aktivitet materiale | 12/31/2021 | 1,274,659 | - | 1,274,659 | 1,320,839 | - | 1,320,839 |
| afatgjata të investuara | 12/31/2021 | 533,798 | - | 533,798 | - | - | - |
| | | 53,159,627 | 8,119,315 | 43,231,855 | 38,691,826 | 32,985,976 | 1,854,637 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbylltur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

13. Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare

(a) Vlera e drejtë e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare

| Shënimi | Vlera kontabël | | | | | Vlera e drejtë | | | |
|---|---|---------------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|------------|-------------|-------------|
| | Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar | Letra me vlerë të investimit me VDAGJ | Hua dhe paradhënie bankave | Detyrime të tjera financiare | Totali i vlerës kontabël | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali |
| 31 dhjetor 2021 | | | | | | | | | |
| Hua dhe paradhënie bankave | | | 33,853,071 | | 33,853,071 | | | 33,853,071 | 33,853,071 |
| Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar | 16 | | | | | | | | |
| Letra me vlerë të investimit me VDAGJ | 17 | | | | 22,784,209 | 3,628,000 | 19,443,242 | | 23,071,242 |
| Totali | | 17 | 51,351,170 | | 51,351,170 | 8,119,315 | 43,231,855 | | 51,351,170 |
| Depozita nga klienti | 26 | | 33,853,071 | | 107,988,450 | 11,747,315 | 62,675,097 | | 108,275,483 |
| Totali | | | | 169,461,419 | 169,461,419 | | | 33,853,071 | 170,031,068 |
| | | | | 169,461,419 | 169,461,419 | | | 170,031,068 | 170,031,068 |
| 31 dhjetor 2020 | | | | | | | | | |
| Hua dhe paradhënie bankave | | | | | | | | | |
| Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar | 16 | | | | | | | | |
| Letra me vlerë të investimit me VDAGJ | 17 | | | | 35,083,217 | 3,581,023 | 31,655,512 | | 35,236,536 |
| Totali | | 17 | 36,837,189 | | 36,837,189 | 3,851,213 | 32,985,976 | | 36,837,189 |
| Depozita nga klienti | 26 | | 26,721,728 | | 98,642,134 | 7,432,236 | 64,641,488 | | 98,795,453 |
| Totali | | | | 159,507,095 | 159,507,095 | | | 26,721,728 | 160,237,369 |
| | | | | 159,507,095 | 159,507,095 | | | 160,237,369 | 160,237,369 |

Letrat me vlerë të investimit të Qeverisë Shqiptare janë fikse dhe me bono normë të ndryshueshme. Letrat me norma të luhatshme paraqiten si rendiment mesatar i tre ankandeve të fundit të bonove të thesarit me maturim një vjeçar plus spread. Matja e vlerës së drejtë për këto letra me vlerë kryhet duke përdorur metodën e vlerësimit të tregut, duke i zbritur të gjitha flukset monetare të ardhshme që rrjedhin nga këto instrumente. Pjesa tjetër e letrave me vlerë të huaj të investimit të shprehur në valutë të huaj përfaqëson letrat me vlerë të Bankës dhe të Institucioneve Financiare, vlera e drejtë e të cilëve matet sipas "rregullave të brendshme të vlerës së drejtë të ISBA". Huatë dhe paradhënie për klientët mbahen me vlerën kontabël, e cila konsiderohet edhe si vlera e tyre e drejtë, pasi pjesa më e madhe e portofolit bazohet në normat e interesit të ndryshueshme. Vlera e drejtë e depozitave me afat nga klientët rrimohet duke përdorur vlerën aktuale neto. Normat e interesit e aplikuar janë normat e interesit të tregut të publikuara nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Këto norma janë një vlerësim i normave të tregut. Vlera e drejtë e llogarive rrjedhëse dhe llogarive të kursimit konsiderohet e përfaqësit me vlerën e tyre kontabël, duke pasur parasysh që kanë maturitet afatshkurtër.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

13. Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)**(b) Klasifikimi i aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare**

Shih politikat kontabël në Shënimet 10 (f).

Në tabelën e mëposhtme paraqitet rakordimi midis zërave të pasqyrës së pozicionit financiar dhe kategorive të instrumenteve financiare.

| | Shënim | Kosto e amortizuar | VDAGJ | Totali i vlerës kontabël |
|--------------------------------|--------|-----------------------|-------------------|-----------------------------|
| 31 dhjetor 2021 | | | | |
| Aktive financiare | | | | |
| Mjete monetare dhe të ngjashme | 13 | 29,643,298 | - | 29,643,298 |
| Hua dhe paradhënie bankave | 14 | 33,853,071 | - | 33,853,071 |
| Letra me vlerë të investimit | 15 | 22,784,209 | 51,351,170 | 74,135,379 |
| Hua dhe paradhënie klientëve | 16 | 52,967,843 | - | 52,967,843 |
| Totali | | 139,248,421 | 51,351,170 | 190,599,591 |
| Detyrime financiare | | | | |
| Detyrime ndaj bankave | 23 | 1,476,439 | - | 1,476,439 |
| Detyrime ndaj klientëve | 24 | 169,461,419 | - | 169,461,419 |
| Totali | | 170,937,858 | - | 170,937,858 |

| | Shënim | Kosto e amortizuar | VDAGJ | Totali i vlerës kontabël |
|--------------------------------|--------|-----------------------|-------------------|-----------------------------|
| 31 dhjetor 2020 | | | | |
| Aktive financiare | | | | |
| Mjete monetare dhe të ngjashme | 13 | 32,432,194 | - | 32,432,194 |
| Hua dhe paradhënie bankave | 14 | 26,721,728 | - | 26,721,728 |
| Letra me vlerë të investimit | 15 | 35,083,217 | 36,837,189 | 71,920,406 |
| Hua dhe paradhënie klientëve | 16 | 50,902,837 | - | 50,902,837 |
| Totali | | 145,139,976 | 36,837,189 | 181,977,165 |
| Detyrime financiare | | | | |
| Detyrime ndaj bankave | 23 | 2,273,426 | - | 2,273,426 |
| Detyrime ndaj klientëve | 24 | 159,507,095 | - | 159,507,095 |
| Totali | | 161,780,521 | - | 161,780,521 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

15. Mjete monetare dhe të ngjashme

Mjetet monetare dhe të ngjashme për periudhat 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Arka | 1,521,766 | 1,503,640 |
| Llogari rrjedhëse në banka | 13,847,919 | 14,479,756 |
| Llogari të pakufizuara me bankën qendrore | 588,994 | 873,574 |
| Depozita me banka | 13,690,431 | 15,584,399 |
| Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi | (5,812) | (9,175) |
| Totali | 29,643,298 | 32,432,194 |

16. Hua dhe paradhënie bankave

Hua dhe paradhënie bankave më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Rezervë e detyrueshme në Bankën Qendrore | 17,534,190 | 16,199,346 |
| Depozita në banka korrespondente | 15,604,577 | 9,632,548 |
| Marrëveshje të riblerjes | 717,486 | 895,311 |
| Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi | (3,182) | (5,477) |
| Totali | 33,853,071 | 26,721,728 |

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë, Banka në datën e raportimit duhet të mbajë rezervën minimale të detyrueshme në përqindjen e përcaktuar nga rregullatori (shih shënimin 10.(b).(ii)).

Këto rezerva mbahen në monedhën origjinale për detyrimet ndaj klientëve të shprehura në monedhën vendase. Për detyrimeve ndaj klientëve në monedhë të huaj, Banka është e detyruar të mbajë në monedhën origjinale. Shuma që duhet të depozitohet llogaritet çdo muaj me vonesat. Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, 70% e kësaj rezerve në Lek është e disponueshme për përdorim të përditshëm nga ana e Bankës.

Norma e interesit të rezervës së detyrueshme në Lek është 70% e normës së marrëveshjeve të riblerjes e barabartë me 1.00% për 31 dhjetor 2021 (31 dhjetor 2020: 1.00%). Norma e interesit të rezervës së detyrueshme në EUR është e barabartë me normën bazë të interesit të Bankës Qendrore Europiane e barabartë me minus 0.50% për rezervën në EUR për 31 dhjetor 2021 (31 dhjetor 2020: minus 0.50%). Depozitat me bankat përbëhen nga depozita me maturim fillestar me shumë se tre muaj, të cilat nuk janë pjesë e parave të gatshme dhe ekuivalentëve.

17. Investime në letra me vlerë

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Letra me vlerë të investimit të matura me VDAGJ - instrumente të borxhit | 51,351,170 | 36,837,189 |
| Letra me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar- instrumente të borxhit | 22,784,209 | 35,083,217 |
| Totali | 74,135,379 | 71,920,406 |

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDAGJ më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Qeveri emetuese | | |
| Republika e Shqipërisë | 48,074,914 | 33,254,316 |
| Të palistuara | 43,231,855 | 32,985,976 |
| Të listuara | 4,843,059 | 268,340 |
| Shtete anëtare të BE | 2,744,584 | 2,886,267 |
| Të listuara | 2,744,584 | 2,886,267 |
| Institucione të tjera financiare | 531,672 | 696,606 |
| Të listuara | 531,672 | 696,606 |
| Totali | 51,351,170 | 36,837,189 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

17. Investime në letra me vlerë (vazhdim)

Letrat me vlerë të investimit të matura me koston e amortizuar më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Qeveri emetuese | | |
| Republika e Shqipërisë | 20,760,243 | 33,149,239 |
| Të palistuara | 19,189,974 | 31,516,092 |
| Të listuara | 1,570,269 | 1,633,147 |
| SHBA dhe shtete anëtare të BE | 2,023,966 | 1,933,978 |
| Të listuara | 2,023,966 | 1,933,978 |
| Totali | 22,784,209 | 35,083,217 |

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 për marrëveshjet e riblerjes nuk është vendosur si kolateral asnjë letër me vlerë e qeverisë shqiptare.

18. Hua dhe paradhënie klientëve

Hua dhe paradhënie klientëve të matura me koston e amortizuar përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Hua | 41,701,801 | 40,921,737 |
| Paradhënie | 12,965,298 | 11,628,570 |
| Qira financiare | 482,897 | 502,934 |
| Komisione disbursimi të shtyra | (168,122) | (154,640) |
| Vlera Bruto | 54,981,874 | 52,898,601 |
| Zbritje nga zhvlerësimi (shih Shënimin 10.(a).(v)) | (2,014,031) | (1,995,764) |
| Vlera totale neto | 52,967,843 | 50,902,837 |

Banka jep me qira pajisje të caktuara si qira financiare në cilësinë e qiradhënësi. Për të ardhurat nga interesi që aplikohet për të ardhurat e Bankës nga qiraja, shih shënimin 9.

Në tabelën e mëposhtme paraqitet analiza e maturitetit të të ardhurave nga qiraja, duke treguar pagesat e qirave të paskontuara të cilat do të arkëtohen pas datës së raportimit.

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Më pak se një vit | 6,281 | 2,157 |
| Midis një dhe pesë vjet | 473,048 | 487,534 |
| Më shumë se pesë vjet | 3,568 | 13,243 |
| Qiraja financiare bruto | 482,897 | 502,934 |
| Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi | 4,494 | 4,037 |
| Totali | 478,403 | 498,897 |

Në tabelën e mëposhtme paraqiten huatë dhe paradhënie klientëve sipas kategorisë së huasë.

| | 2021 | | | 2020 | | |
|--------------------------|----------------------|--|---------------------|----------------------|--|---------------------|
| | Vlera kontabël bruto | Provizioni për humbjet e pritshme të kredisë | Vlera kontabël neto | Vlera kontabël bruto | Provizioni për humbjet e pritshme të kredisë | Vlera kontabël neto |
| Klientët individ | 27,467,998 | 1,023,893 | 26,444,105 | 24,422,811 | 963,457 | 23,459,354 |
| Hua hipotekore | 12,219,230 | 284,687 | 11,934,543 | 10,442,823 | 257,883 | 10,184,940 |
| Hua personale | 15,200,563 | 731,550 | 14,469,013 | 13,928,539 | 699,839 | 13,228,700 |
| Karta krediti | 28,468 | 6,266 | 22,202 | 30,181 | 4,475 | 25,706 |
| Qira financiare | 19,737 | 1,390 | 18,347 | 21,268 | 1,260 | 20,008 |
| Klientë Korporatë | 27,513,876 | 990,138 | 26,523,738 | 28,475,790 | 1,032,307 | 27,443,483 |
| Hua Investimi | 24,389,408 | 836,436 | 23,552,972 | 23,218,348 | 823,176 | 22,395,172 |
| Kapital qarkullues | 2,661,308 | 150,598 | 2,510,710 | 4,775,776 | 206,354 | 4,569,422 |
| Qira financiare | 463,160 | 3,104 | 460,056 | 481,666 | 2,777 | 478,889 |
| Totali | 54,981,874 | 2,014,031 | 52,967,843 | 52,898,601 | 1,995,764 | 50,902,837 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh. a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbylltur në 31 dhjetor 2021
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

19. Ndërtesa dhe Pajisje

Ndërtesa dhe pajisje më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 përbëhen si më poshtë:

| Kosto | Toka dhe Ndërtesa | Pajisje informatike dhe elektrike | Mobilie dhe Vepra arti | Mjete të tjera jo elektrike | Aktive të blera por jo në përdorim | Totali |
|------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-----------|
| Gjendja më 1 janar 2020 | 1,780,893 | 1,125,311 | 158,808 | 238,914 | 268,327 | 3,572,253 |
| Shtesa gjatë periudhës Pakësime | 1,890 | 118,989 | 8,713 | 16,968 | 7,199 | 153,759 |
| | (461,944) | - | - | - | - | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 1,320,839 | 1,244,300 | 167,521 | 255,882 | 275,526 | (461,944) |
| Shtesa gjatë periudhës Pakësime | - | 147,448 | 19,898 | 14,037 | 47,776 | 3,264,068 |
| Korrigjimet nga rivlerësimi | - | (17,666) | (17,536) | (7,931) | - | 229,159 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 1,320,839 | 1,374,082 | 169,883 | 261,988 | 323,302 | (43,133) |
| Zhvlërësimi i akumuluar | - | - | - | - | - | - |
| Gjendja më 1 janar 2020 | 116,866 | 925,260 | 115,497 | 203,114 | - | 1,360,737 |
| Zhvlërësimi për periudhën Pakësime | 61,422 | 77,076 | 12,565 | 14,973 | - | 166,036 |
| | (178,288) | - | - | - | - | - |
| Shpenzime nga provizioni | - | - | - | - | - | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 46,180 | 1,002,336 | 128,062 | 218,087 | - | (178,288) |
| Zhvlërësimi për periudhën Pakësime | - | 76,444 | 11,450 | 20,278 | - | 1,348,485 |
| Shpenzime nga provizioni | - | (4,614) | (14,216) | (7,930) | - | 154,352 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 46,180 | 1,074,166 | 125,296 | 230,435 | - | (26,760) |
| Vlera kontabël | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | 1,476,077 |
| Më 31 dhjetor 2020 | 1,320,839 | 241,964 | 39,459 | 37,794 | 275,526 | 1,915,582 |
| Më 31 dhjetor 2021 | 1,274,659 | 299,915 | 44,587 | 31,553 | 323,303 | 1,974,017 |

Vlera e drejtë e truallit dhe e ndërtesave është përcaktuar nga vlerësues të jashtëm, të pavarur të pronave, të cilët kanë kualifikimet e duhura e të njohura profesionale si dhe eksperiencë me vendndodhjen dhe kategorinë e pronës që vlerësohet. Çdo tre vjet vlerësuesit e pavarur paraqesin vlerën e drejtë të portofolit të pronave që përdor Banka dhe matja e vlerës së drejtë të tij kategorizohet si një vlerë e drejtë e Nivelit 2 bazuar në të dhënat të metodës krahasimore që përdoret.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

20. Aktive me të drejtë përdorimi dhe detyrime e qirasë

A. Qiratë si qiramarrës

Banka merr me qira disa ambiente për degë dhe zyra. Kjo qira zakonisht ka një kohëzgjatje për një periudhë prej 10 vjet, me opsionin për të rinovuar qiranë pas kësaj date. Për disa qira, pagesa rinegociohen çdo pesë vjet për të pasqyruar vlerën e qirasë sipas tregut. Disa qira parashikojnë pagesa shtesë të qirasë që bazohen në ndryshimet e indekseve të çmimeve lokale. Banka gjithashtu merr me qira pajisje TI në bazë të kontratave me afat nga një deri në 3 vjet. Këto qira janë qira afatshkurtra dhe/ose qira për objekte me vlerë të ulët. Banka ka vendosur të mos njohë aktivet me të drejtë përdorimi dhe detyrimet e qirasë për këto qira. Më parë, këto qira janë klasifikuar si qira operative në bazë të SNK 17. Informacioni mbi qiratë, në të cilat Banka është një qiramarrës paraqitet në vijim:

| | Aktivët me të drejtë përdorimi | | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|------------------|
| | Ndërtesat | Aktive të tjera materiale | Totali |
| Kosto | | | |
| Gjendja më 1 Janar 2020 | 579,609 | 12,560 | 592,169 |
| Shtesat gjatë periudhës | 253,574 | 54,691 | 308,265 |
| Modifikimet | - | - | - |
| Pakësime/Transferime | (87,837) | - | (87,837) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 745,346 | 67,251 | 812,597 |
| Shtesa gjatë periudhës | 32,787 | - | 32,787 |
| Modifikimet | - | - | - |
| Pakësime/Transferime | (41,212) | - | (41,212) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 736,921 | 67,251 | 804,172 |
| Zhvlerësimi i akumuluar | | | |
| Gjendja më 1 Janar 2020 | (126,073) | (5,212) | (131,285) |
| Zhvlerësimi | (150,272) | (11,863) | (162,135) |
| Zhvlerësimi për pakësimet | 82,566 | (584) | 81,982 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | (193,779) | (17,659) | (211,438) |
| Zhvlerësimi | (148,218) | (14,119) | (162,337) |
| Zhvlerësimi për pakësimet | 39,272 | - | 39,272 |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | (302,725) | (31,778) | (334,503) |
| Vlera kontabël | | | |
| Më 31 dhjetor 2020 | 551,567 | 49,592 | 601,159 |
| Më 31 dhjetor 2021 | 434,196 | 35,473 | 469,669 |
| Norma mesatare e skontimit | 1.75% | 0.66% | |

Banka ka nënshkruar kontrata qiraje me mundësi rinovimi për zyrat e saj në Shqipëri. Gjatë vitit 2021, shuma prej Lek 17,160 mijë është njohur si shpenzim për qira operative sipas SNK 17 në lidhje me kontratat e qirasë (2020: 21,963).

i. Opsionet për zgjatjen e afatit

Disa qira të ambienteve të zyrave përmbajnë opsionin për zgjatjen e afatit që mund të ushtrohet nga Banka deri në një vit para përfundimit të afatit së kontratës që nuk mund të anulohet. Sipas rastit, Banka kërkon të përfshijë opsionet e zgjatjes së afatit në kontratat e reja të qirasë për të siguruar fleksibilitet operacional. Opsionet e zgjatjes së afatit mund të ushtrohen vetëm nga Banka dhe jo nga qiradhënësi. Banka vlerëson në datën e fillimit të qirasë, nëse ka siguri të arsyeshme për ushtrimin e opsionit të zgjatjes së afatit. Banka rievlerëson nëse ka siguri të arsyeshme për të ushtruar opsionet e zgjatjes së afatit nëse ka një ngjarje të rëndësishme ose ndryshime të rëndësishme në rrethanat, nën kontrollin e saj.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

20. Aktive me të drejtë përdorimi dhe detyrime e qirasë (vazhdim)**Detyrimet e qirasë**

Në tabelën e mëposhtme paraqiten vlerat kontabël të detyrimeve të qirasë dhe lëvizjet gjatë periudhës:

| | 2021 | 2020 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Më 1 janar | 602,986 | 445,944 |
| Shtesa | 32,746 | 308,912 |
| Pakësime | (1,911) | (3,858) |
| Modifikimet | - | - |
| Interesi i përlogaritur | 8,756 | 8,721 |
| Pagesa e qirasë | (161,202) | (164,088) |
| Efekti i Rivlerësimit | (12,615) | 7,355 |
| Më 31 dhjetor | 468,760 | 602,986 |

Analiza e maturitetit të detyrimeve të qirasë paraqitet në Shënimin 13.

21. Aktive Afatgjata Jo-materiale

Aktivet afatgjata jo-materiale më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 paraqiten si më poshtë:

| | Programe kompjuterik e & Licenca | Paradhënie për programe kompjuterike | Totali |
|--|----------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Kosto | | | |
| Gjendja më 1 janar 2020 | 2,049,250 | 169,620 | 2,218,870 |
| Shtesa gjatë periudhës | 131,120 | - | 131,120 |
| Transferime | - | (49,593) | (49,593) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 2,180,370 | 120,027 | 2,300,397 |
| Shtesa gjatë periudhës | 162,728 | 21,787 | 184,515 |
| Transferime | - | - | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 2,343,098 | 141,814 | 2,484,912 |
| Amortizimi dhe humbje nga zhvlerësimi | | | |
| Gjendja më 1 janar 2020 | 1,617,893 | - | 1,617,893 |
| Amortizimi për periudhën | 192,673 | - | 192,673 |
| Pakësime | - | - | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2020 | 1,810,566 | - | 1,810,566 |
| Amortizimi për periudhën | 156,535 | - | 156,535 |
| Pakësime | - | - | - |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 1,967,101 | - | 1,967,101 |
| Vlera kontabël | | | |
| Më 31 dhjetor 2020 | 369,804 | 120,027 | 489,831 |
| Më 31 dhjetor 2021 | 375,997 | 141,814 | 517,811 |

22. Aktivet afatgjata materiale të investuara

Banka mban aktivet afatgjata materiale të investuara si pasojë e përvetësimit nëpërmjet ekzekutimit të kolateralëve mbi huatë dhe paradhëniet. Më 31 dhjetor 2021, aktivet afatgjata materiale të investuara përfaqësojnë një kolateral të rimarrë në zotërim në vitin 2017. Gjatë 2021, qiratë nga aktivet afatgjata të investuara me një vlerë prej Lek 15,146 mijë (2020: Lek 4,179 mijë) janë njohur tek të ardhurat e tjera. Në bazë të marrëveshjeve midis palëve, qiraja vjetore për vitin e parë llogaritet 2.8% e kostos historike. Qirasë vjetore ndryshon gjatë periudhës në bazë të pagesës së këstit për blerjen e pronës.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

22. Aktivët afatgjata materiale të investuara (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet rakordimin nga gjendja e hapjes deri në gjendjen e mbylljes për matjet e vlerës së drejtë të aktiveve afatgjata materiale të investuara.

| | 2021 | 2020 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Gjendja më 1 janar | 533,798 | 545,556 |
| Aktive të blera gjatë periudhës | - | - |
| Aktive të shitura gjatë periudhës | - | - |
| Ndryshimet në vlerën e drejtë, neto | - | (11,758) |
| Gjendja më 31 dhjetor | 533,798 | 533,798 |

Vlera e drejtë e aktiveve materiale afatgjata të investuara është përcaktuar nga vlerësues të jashtëm të pavarur të pronave, me kualifikimet e duhura profesionale dhe eksperiencën e nevojshme që lidhet me vendndodhjen dhe kategorinë e pronave të cilat janë subjekt vlerësimi. Vlerësuesit e pavarur paraqesin vlerën e drejtë të portofolit të aktiveve materiale afatgjata të investuara të Bankës çdo vit, dhe matja e tij me vlerën e drejtë klasifikohet në nivelin 2 në bazë të të dhënave të regjistruara në metodën krahasuese që është përdorur.

Përshkrimi i teknikave të vlerësimit të përdorura dhe inputeve kryesore për vlerësimin e pasurisë së investuar është si më poshtë:

| | 2021 | 2021 |
|--|--|-----------------------------|
| Teknika e vlerësimit | Inpute të rëndësishme të pavëzhgueshme | |
| | Gama (mesatarja e ponderuar) | |
| Metoda e skontuar e rrjedhës së parasë (DCF) | Vlera e parashikuar e qirasë për m ² në muaj Norma e zbritur | 1,167 - 12,376 EUR 9% |
| | | 1,167 - 12,376 EUR 9% |

Duke përdorur metodën DCF, vlera e drejtë vlerësohet duke përdorur supozimet në lidhje me përfitimet dhe detyrimet e pronësia mbi jetëgjatësinë e aktivitetit duke përfshirë një vlerë dalëse ose përfundimtare. Kjo metodë përfshin projektionin e një sërë fluksesh monetare mbi një interes të pronës së paluajtshme. Për këtë seri të fluksëve monetare të parashikuara, zbatohet një normë skontimi e nxjerrë nga tregu për të përcaktuar vlerën aktuale të rrjedhës së të ardhurave të lidhura me aktivin.

23. Inventari dhe aktive të tjera

Mjetet e tjera në datë 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Debitorë të ndryshëm | 42,076 | 60,246 |
| Transaksione ATM & POS | 81,151 | 50,529 |
| Përmirësime të ambienteve me qira | 77,080 | 92,913 |
| Parapagesat | 22,226 | 41,780 |
| Çeqe për arkëtim | 7,425 | 14,637 |
| Te ardhura nga TVSH | 175,217 | 144,113 |
| Të tjera | 98,164 | 78,316 |
| Totali | 503,339 | 482,534 |

Lëvizja e përmirësimeve të qirasë gjatë periudhës raportuese paraqitet si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| Në fillim të periudhës | 92,913 | 114,999 |
| Shtesa gjatë periudhës | 6,075 | 17,914 |
| Fshirja | - | (614) |
| Amortizimi i periudhës | (15,516) | (15,891) |
| Transferimi për integrim | (6,392) | (23,495) |
| Në fund të periudhës | 77,080 | 92,913 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

24. Aktive të përfutuara nëpërmjet një procesi ligjor

Inventari përfaqëson aktivet e marra në zotërim përmes procesit të arkëtimit të huave me probleme. Lëvizjet në zërin e aktiveve të përfutuara nëpërmjet një procesi ligjor për periudhën e raportimit vijnë si më poshtë:

| | 2021 | 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Në fillim të periudhës | 668,996 | 1,308,124 |
| Shtesa gjatë periudhës | 36,681 | 13,460 |
| Pakësime gjatë periudhës | (161,274) | (623,250) |
| Zhvlerësim i vlerës neto të realizueshme | (176,799) | (46,790) |
| Efekti i këmbimit valutor | (8,596) | 17,452 |
| Në fund të periudhës | 359,008 | 668,996 |

25. Detyrime ndaj bankave

Detyrime ndaj bankave më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|---|------------------|------------------|
| Banka korrespondente | | |
| Llogari rrjedhëse | 336,423 | 335,190 |
| Rezident | 7,778 | 7,705 |
| Jo-rezident | 328,645 | 327,485 |
| Depozitat | 1,140,016 | 1,362,008 |
| Rezident | 1,140,016 | 1,362,008 |
| Jo-rezident | - | - |
| Llogari rrjedhëse me Bankën Qendrore | | 576,228 |
| Totali | 1,476,439 | 2,273,426 |

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020, për marrëveshjet e riblerjes nuk janë vendosur si kolateral asnjë letër me vlerë të qeverisë Shqiptare.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.
 Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021
 (në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

26. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | | 31 dhjetor 2020 | | | |
|--------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | LEK | Valutë | Totali | LEK | Valutë | Totali |
| Llogari rrjedhëse | | | | | | |
| Individë | 13,225,273 | 27,531,909 | 40,757,182 | 11,987,612 | 23,172,065 | 35,159,677 |
| Korporata | 14,876,537 | 32,170,681 | 47,047,218 | 13,629,866 | 28,624,327 | 42,254,193 |
| Depozita | 28,101,810 | 59,702,590 | 87,804,400 | 25,617,478 | 51,796,392 | 77,413,870 |
| Individë | 36,917,950 | 40,199,260 | 77,117,210 | 37,038,300 | 40,009,412 | 77,047,712 |
| Korporata | 1,294,413 | 3,245,396 | 4,539,809 | 1,114,365 | 3,931,148 | 5,045,513 |
| Totali | 38,212,363 | 43,444,656 | 81,657,019 | 38,152,665 | 43,940,560 | 82,093,225 |
| | 66,314,173 | 103,147,246 | 169,461,419 | 63,770,143 | 95,736,952 | 159,507,095 |

Detyrimet ndaj klientëve sipas maturimit dhe llojit të monedhës janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | | 31 dhjetor 2020 | | | |
|--------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | LEK | Valutë | Totali | LEK | Valutë | Totali |
| Llogari rrjedhëse | | | | | | |
| Depozita | 28,101,810 | 59,702,590 | 87,804,400 | 25,617,478 | 51,796,392 | 77,413,870 |
| Pa afat | 6,330,861 | 25,457,736 | 31,788,597 | 4,777,472 | 19,807,463 | 24,584,935 |
| 1 mujore | 307,529 | 66,315 | 373,844 | 2,490,773 | 2,347,266 | 4,838,039 |
| 3 mujore | 471,070 | 1,129,399 | 1,600,469 | 3,028,586 | 6,000,625 | 9,029,211 |
| 6 mujore | 1,460,054 | 1,849,714 | 3,309,768 | 3,761,328 | 4,216,905 | 7,978,233 |
| 9 mujore | 87,997 | 30,878 | 118,875 | 4,199,641 | 6,075,213 | 10,274,854 |
| 12 mujore | 8,545,461 | 12,545,936 | 21,091,397 | 3,518,010 | 3,631,322 | 7,149,332 |
| 24 mujore | 4,452,010 | 1,694,361 | 6,146,371 | 3,585,348 | 1,417,011 | 5,002,359 |
| Të tjera | 16,557,381 | 670,317 | 17,227,698 | 12,791,507 | 444,755 | 13,236,262 |
| Totali | 38,212,363 | 43,444,656 | 81,657,019 | 38,152,665 | 43,940,560 | 82,093,225 |
| | 66,314,173 | 103,147,246 | 169,461,419 | 63,770,143 | 95,736,952 | 159,507,095 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

26. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)

Për llogaritë rrjedhëse (për të cilat paguhet interes) dhe depozitat me afat, normat vjetore të interesit të publikuara dhe aplikuar për afate të ndryshme paraqiten si më poshtë:

| | 2021 | ALL (%) | USD (%) | EUR (%) |
|--|-------------|----------------|----------------|----------------|
| Llogari rrjedhëse dhe depozita pa afat | | 0.05 - 1.53 | 0.05 - 0.1 | 0.20 - 0.65 |
| Depozita me afat - 1 mujore | | 0.20 - 0.20 | 0.05 - 0.10 | 0.00 - 0.00 |
| Depozita me afat - 3 mujore | | 0.20 - 0.30 | 0.10 - 0.20 | 0.00 - 0.00 |
| Depozita me afat - 6 mujore | | 0.20 - 0.40 | 0.10 - 0.25 | 0.00 - 0.00 |
| Depozita me afat - 9 mujore | | 0.40 - 0.40 | - | 0.00 - 0.00 |
| Depozita me afat - 10 mujore | | 0.50 - 0.50 | 0.35 - 0.35 | - |
| Depozita me afat - 12 mujore | | 0.20 - 0.75 | 0.10 - 0.30 | 0.00 - 0.00 |
| Depozita me afat - 13 mujore | | 0.80 - 0.80 | - | - |
| Depozita me afat - 15 mujore | | 0.85 - 0.85 | 0.45 - 0.45 | - |
| Depozita me afat - 18 mujore | | 0.90 - 0.95 | 0.20 - 0.20 | 0.00 - 0.00 |
| Depozita me afat - 21 mujore | | 0.95 - 0.95 | - | - |
| Depozita me afat - 24 mujore | | 1.05 - 1.10 | 0.20 - 0.30 | 0.00 - 0.00 |
| Depozita me afat - 30 mujore | | 1.20 - 1.20 | - | - |
| Depozita me afat - 36 mujore | | 1.40 - 1.40 | 0.25 - 0.25 | 0.00 - 0.00 |
| Depozita me afat - 60 mujore | | 2.26 - 2.50 | 0.25 - 0.25 | 0.00 - 0.00 |
| Depozita me afat - 84 mujore | | 3.09 - 3.25 | - | - |
| | 2020 | ALL (%) | USD (%) | EUR (%) |
| Llogari rrjedhëse dhe depozita pa afat | | 0.05 - 1.73 | 0.05 - 1.42 | 0.00 - 0.65 |
| Depozita me afat - 1 mujore | | 0.20 - 0.20 | 0.05 - 0.10 | 0.00 - 0.002 |
| Depozita me afat - 3 mujore | | 0.20 - 0.40 | 0.10 - 0.20 | 0.00 - 0.002 |
| Depozita me afat - 6 mujore | | 0.20 - 0.50 | 0.10 - 0.25 | 0.00 - 0.005 |
| Depozita me afat - 9 mujore | | 0.40 - 0.40 | - | 0.00 - 0.006 |
| Depozita me afat - 12 mujore | | 0.20 - 0.90 | 0.10 - 0.30 | 0.00 - 0.01 |
| Depozita me afat - 24 mujore | | 1.05 - 1.35 | 0.20 - 0.30 | 0.00 - 0.05 |
| Depozita me afat - 36 mujore | | 1.40 - 1.60 | 0.25 - 0.25 | 0.00 - 0.10 |
| Depozita me afat - 60 mujore | | 2.26 - 2.75 | 0.25 - 0.25 | 0.00 - 0.10 |
| Depozita me afat - 84 mujore | | 3.09 - 3.25 | - | - |

Të gjitha depozitat e klientëve individ, në përputhje me Ligjin nr. 52, datë 25/05/2014 "Për sigurimin e depozitave" janë të siguruar pa kosto për klientin deri në shumën 2,500,000 Lek (ose shuma ekuivalente në Lek nëse janë në monedhë të huaj) pranë Agjencisë së Sigurimit të Depozitave (ASD).

27. Tatimi i shtyrë

Njohja e të drejtave dhe detyrimeve tatimore të shtyra i atribuohet sa më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | | | 31 dhjetor 2020 | | |
|--|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | Aktive | Detyrime | Neto | Aktive | Detyrime | Neto |
| Letrat me vlerë të investimit të matura me VDAGJ | - | 54,392 | (54,392) | - | 73,396 | (73,396) |
| Provizione për humbje të pritshme të kredisë | 91,002 | - | 91,002 | 102,298 | - | 102,298 |
| Aktivet materiale afatgjata të investuara | - | 1,599 | (1,599) | - | 1,599 | (1,599) |
| Aktive të rimarra në pronësi | 148,944 | - | 148,944 | 173,816 | - | 173,816 |
| Prona | - | 94,177 | (94,177) | - | 94,177 | (94,177) |
| Aktive me të drejtë përdorimi | 70,569 | 70,450 | 118 | 90,449 | 90,173 | 276 |
| Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara | 112,418 | - | 112,418 | 91,756 | - | 91,756 |
| Të drejta tatimore të shtyra neto | 422,933 | 220,618 | 202,315 | 458,319 | 259,345 | 198,974 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

27. Tatimi i shtyrë (vazhdim)

Lëvizjet e diferencave të përkohshme gjatë vitit janë si më poshtë:

| | Gjendja në fillim | Njohur në fitim ose humbje | Njohur në të ardhura të tjera përmbledhëse | Gjendja në fund |
|--|-------------------|----------------------------|--|-----------------|
| 31 dhjetor 2021 | | | | |
| Letrat me vlerë të investimit të matura me VDAGJ | (73,396) | - | 19,004 | (54,392) |
| Provizione për humbje të pritshme të kredisë | 102,298 | - | (11,295) | 91,003 |
| Aktivët materiale afatgjata të investuara | (1,599) | - | - | (1,599) |
| Aktive të rimarra në pronësi | 173,816 | (24,872) | - | 148,944 |
| Prona | (94,177) | - | - | (94,177) |
| Aktive me të drejtë përdorimi | 274 | (156) | - | 118 |
| Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara | 91,758 | 20,660 | - | 112,418 |
| Totali | 198,974 | (4,368) | 7,709 | 202,315 |
| | Gjendja në fillim | Njohur në fitim ose humbje | Njohur në të ardhura të tjera përmbledhëse | Gjendja në fund |
| 31 dhjetor 2020 | | | | |
| Letrat me vlerë të investimit të matura me VDAGJ | (6,112) | - | (67,284) | (73,396) |
| Provizione për humbje të pritshme të kredisë | 115,821 | - | (13,523) | 102,298 |
| Aktivët materiale afatgjata të investuara | (1,599) | - | - | (1,599) |
| Aktive të rimarra në pronësi | 256,457 | (82,641) | - | 173,816 |
| Prona | (136,841) | - | 42,664 | (94,177) |
| Aktive me të drejtë përdorimi | (2,241) | 2,515 | - | 274 |
| Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara | 92,518 | (760) | - | 91,758 |
| Totali | 318,003 | (80,886) | (38,143) | 198,974 |

28. Provizionet

Lëvizjet e provizioneve gjatë vitit janë si më poshtë:

| | Çështje ligjore me tatimet | Çështje të tjera ligjore | Zëra jashtë bilancit | Kosto integrimi | Totali |
|---|----------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------|----------------|
| Gjendja më 1 janar 2021 | 282,008 | 365,755 | 46,964 | 140,578 | 835,305 |
| Provizionet e krijuara/(kthyer) gjatë periudhës | - | (143,608) | (3,335) | 239 | (146,704) |
| Provizionet e përdorur gjatë periudhës | (127,914) | - | - | (22,183) | (150,097) |
| Efekt i lëvizjeve të këmbimit valutor | - | (3,501) | (454) | - | (3,955) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2021 | 154,094 | 218,646 | 43,175 | 118,634 | 534,549 |

29. Detyrime të tjera

Detyrime të tjera më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|---|------------------|-----------------|
| Shpenzime të përtlogaritura | 511,039 | 379,812 |
| Kreditore të ndryshëm | 98,988 | 26,052 |
| Llogari të përkohshme | 235,551 | 183,562 |
| Çeqe bankare të lëshuara dhe pagesa tranzit | 179,216 | 135,741 |
| Detyrime të tjera tatimore | 127,104 | 82,443 |
| Detyrime ndaj palëve të treta | 24,957 | 22,377 |
| Shpenzime të tjera të përllogaritura | 5,222 | 2 |
| Totali | 1,182,077 | 829,989 |

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

30. Kapitali aksioner dhe primi

Kapitali aksioner i Bankës përfshin një kategori aksionesh si më poshtë:

| | Numri i aksioneve (në numër) | Vlera nominale (në Lek) | Totali i vlerës së aksioneve (në Lek) |
|--|---------------------------------|----------------------------|--|
| Kapitali aksioner më 31 dhjetor 2020 dhe 2021 | 15,581,282 | 357 | 5,562,517,674 |

Primi i aksioneve përfaqëson shumën e paguar nga aksionari shtesë mbi kapitalin aksionar të regjistruar. Intesa Sanpaolo S.p.A është aksioneri i vetëm dhe Kompania mëmë, dhe numri i aksioneve nuk ka ndryshuar për periudhën më 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Vlera prej Lek 1,702 mijë është njohur si shpërndarje për kompaninë mëmë gjatë periudhës 31 dhjetor 2021 (2020: 0).

31. Rezervat

Më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020, rezervat rezultuan si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Rezerva rregullatore (referoju a më poshtë) | 1,125,443 | 1,125,443 |
| Rezerva ligjore (referoju b më poshtë) | 700,180 | 700,180 |
| Rezerva e vlerës së drejtë (referoju c më poshtë) | 884,331 | 562,614 |
| Rezerva e rivlerësimit (referoju d më poshtë) | 533,669 | 533,669 |
| Rezerva të tjera të kapitalit (referoju e më poshtë) | 714,554 | 714,554 |
| Rezerva e bashkimit (referoju f më poshtë) | 2,813,396 | 2,813,396 |
| Totali | 6,771,573 | 6,449,856 |

Natyra dhe qëllimi i rezervave

- Rezerva rregullatore është krijuar në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18 dhjetor 2014 "Për kapitalin rregullator të bankës". Bankat dhe degët e bankave të huaja duhet të krijojnë rezervat prej 1.25% deri në 2% të aktiveve të ponderuara me risk, duke përvetësuar një të pestën e fitimit pas tatimit dhe para pagesës së dividendëve, derisa gjendja për këtë masë të arrijë nivelin minimal prej 1.25% të totalit të aktiveve të ponderuara sipas riskut. Më 31 dhjetor 2021, rezerva rregullatore përbën 1.25% të totalit të aktiveve të ponderuara me risk (2020: 1.38%).
- Dispozitat e Ligjit për Shoqëritë Tregtare parashikon krijimin e rezervës prej 5% të fitimit neto pas zbritjes së humbjeve të akumuluar nga vitet e mëparshme, derisa gjendja e rezervës të arrijë nivelin 10% të kapitalit aksioner të Bankës. Për periudhën më 31 dhjetor 2020, niveli i rezervës së bankës përfaqëson 10% të kapitalit aksioner të Bankës (2020: 10%). Ky prag nuk është i detyrueshëm nëse rezervat ekzistuese nuk janë më pak se një e dhjeta e kapitalit aksioner të Bankës.
- Rezerva e vlerës së drejtë përfaqëson ndryshimin neto të akumuluar të vlerës së drejtë së letrave me vlerë të borxhit të cilat maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse deri në momentin e çregjistrimit ose riklasifikimit të aktivitetit.
- Rezerva e rivlerësimit lidhet me rivlerësimin e pronës në zotërim dhe përdorim. Rezerva e vlerës së drejtë përfshin ndryshimin neto të akumuluar të vlerës së drejtë të aktiveve financiare që mbahen për shitje deri në momentin e çregjistrimit ose zhvlerësimit të tyre.
- Rezerva të tjera e kapitalit përfaqëson diferencat që rezultojnë nga konvertimi i kapitalit aksioner të Bankës nga USD në Lek. Nga kjo gjendje, shuma prej 297,666 mijë Lek u njoh më 1 janar 2008 nga bashkimi me ish BIA, si rezultat i të njëjtit ndryshim të monedhës së kapitalit aksioner.
- Rezerva e bashkimit përfaqëson kontributin e aksionerit e barabartë me aktivet neto të transferuara duke marrë në konsideratë faktin që Banka nuk ka paguar asnjë vlerë për marrjen e aktiveve neto të VBA (referoju edhe shënimin 1).

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

32. Të ardhura nga interesi, neto

Të ardhura nga interesi të cilat janë llogaritur me metodën e interesit efektiv paraqiten si më poshtë:

| Të ardhura nga interesi | 2021 | 2020 |
|---|------------------|------------------|
| Hua dhe paradhënie klientëve | 2,113,699 | 2,056,351 |
| Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar | 1,115,343 | 1,702,886 |
| Hua dhe paradhënie bankave | 37,972 | 53,930 |
| Letra me vlerë të investimit me VDATP | 964,513 | 355,594 |
| Totali i të ardhurave nga interesi | 4,231,527 | 4,168,761 |
| Shpenzime interesi | | |
| Depozita me afat dhe pa afat | 680,855 | 700,641 |
| Depozita nga banka | 154,902 | 126,414 |
| Llogari rrjedhëse të klientëve | 31,812 | 43,075 |
| Detyrime qiraje (shënimi 20) | 8,756 | 8,721 |
| Interes negativ nga aktivet | 64,169 | 58,345 |
| Totali i shpenzimeve nga interesi | 940,494 | 937,196 |
| Të ardhura nga interesi, neto | 3,291,033 | 3,231,565 |

33. Të ardhura nga komisionet, neto

| | 2021 | | | 2020 | | |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | Individë | Korporata | Totali | Individë | Korporata | Totali |
| <i>Të ardhura nga komisionet të fituara nga shërbimet e ofruara përgjatë periudhës:</i> | | | | | | |
| Shërbime arkëtime dhe pagesash | 261,054 | 316,371 | 577,425 | 231,872 | 277,307 | 509,179 |
| Llogari rrjedhëse aktive | 221,823 | 24,973 | 246,796 | 221,014 | 25,055 | 246,069 |
| Komisione administrimi dhe të tjera | 3,054 | 9,886 | 12,940 | 3,473 | 12,700 | 16,173 |
| Garanci të dhëna | 921 | 25,794 | 26,715 | 502 | 19,040 | 19,542 |
| <i>Të ardhura nga komisionet për ofrimin e shërbimeve financiare në një moment të caktuar përgjatë periudhës:</i> | | | | | | |
| ATM dhe POSe | 295,728 | 84,436 | 380,164 | 220,493 | 55,399 | 275,892 |
| Linja krediti të papërdorura/të likuiduara në avance | 17,123 | 22,905 | 40,028 | 10,788 | 14,814 | 25,602 |
| Të ardhura nga komisionet | 799,703 | 484,365 | 1,284,068 | 688,142 | 404,315 | 1,092,457 |
| ATM dhe POSe | 274,542 | 89,220 | 363,762 | 225,018 | 51,727 | 276,745 |
| Shërbime bankare - degë të huaja | 567 | 8,166 | 8,733 | 599 | 7,819 | 8,418 |
| Shërbime arkëtimi dhe pagesa | 12,752 | 22,067 | 34,819 | 13,956 | 17,773 | 31,729 |
| Garanci të marra | - | 3,763 | 3,763 | - | 3,623 | 3,623 |
| Shpenzime për komisione | 287,861 | 123,216 | 411,077 | 239,573 | 80,942 | 320,515 |
| Të ardhura nga komisionet, neto | 511,842 | 361,149 | 872,991 | 448,569 | 323,373 | 771,942 |

Shifrat e mësipërme nuk përfshijnë komisionet e arkëtuara për huatë dhe paradhëniet e klientëve (kosto transaksioni) të cilat konsiderohen si rregullim për vlerën neto kontabël të këtyre aktiveve financiare sipas metodës së normës efektive të interesit. Të ardhurat nga komisioni nga kontratat me klientët matet në bazë të pagesës së përcaktuar në kontratën me klientit. Banka i njeh të ardhurat në momentin e transferimit të kontrollit ndaj një shërbimi vetëm tek një klient. Banka ofron shërbime bankare vetëm për klientët individë dhe korporata, duke përfshirë administrimin e llogarisë, ofrimin e paradhënieve bankare, transaksionet të këmbimit valutor, kartën e kreditit dhe komisione shërbimit. Komisionet për administrimin e vazhdueshëm të llogarisë mbahen nga llogaria e klientit çdo muaj.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

34. Të ardhura të tjera, neto

| | 2021 | 2020 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Të ardhura nga këmbimet valutore | 587,565 | 535,697 |
| Rikuperimet për kreditë e fshira | 165,035 | 32,642 |
| Të ardhura nga qiraja | 15,146 | 4,179 |
| Gain on sale of repossessed assets | 10,289 | 11,658 |
| Të tjera | 5,049 | 4,412 |
| Totali | 783,084 | 588,588 |

35. Shpenzime të tjera operative, neto

| | 2021 | 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Primi për sigurimin e depozitave | 432,195 | 417,909 |
| (Fitim)/humbje operacionale të ndryshme, neto | 46,174 | 35,259 |
| Totali | 478,369 | 453,168 |

36. Shpenzime personeli

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Paga | 1,073,596 | 975,085 |
| Sigurime shoqërore | 142,385 | 132,662 |
| Totali i pagave dhe sigurimeve shoqërore | 1,215,981 | 1,107,747 |
| Personeli i transferuar | 87,206 | 57,058 |
| Trajnime dhe të ngjashme | 1,440 | 800 |
| Fonde shpërblimi në përfundim të marrëdhënies së punës | 54,665 | 18,644 |
| Totali | 1,359,292 | 1,184,249 |

Pagat dhe sigurimet shoqërore për periudhën e mbyllur në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 paraqiten si më poshtë vijon:

| | 2021 | 2020 |
|----------------------|------------------|------------------|
| Këshilli Drejtues | 6,796 | 6,345 |
| Drejtuesit Ekzekutiv | 360,384 | 321,914 |
| Punonjësit e tjerë | 848,801 | 779,488 |
| Totali | 1,215,981 | 1,107,747 |

Për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021 numri mesatar i punonjësve të bankës ishte 659 punonjës (2020: 657).

37. Shpenzime të tjera administrative

| | 2021 | 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Mirëmbajtje e programeve kompjuterike | 389,114 | 376,030 |
| Mirëmbajtje dhe riparime | 100,104 | 99,598 |
| Siguria fizike | 78,135 | 66,705 |
| Tatimi indirekt | 77,636 | 86,051 |
| Telefon dhe energji elektrike | 63,502 | 47,399 |
| Shërbime konsulence, ligjore dhe profesionale | 61,498 | 37,189 |
| Artikuj kancelarie | 43,725 | 46,943 |
| Shërbimet e transportit dhe sigurisë | 39,413 | 39,951 |
| Reklama dhe publikime | 36,923 | 20,140 |
| Integrimi | 29,695 | 35,712 |
| Siguracione | 13,576 | 12,946 |
| Qira operative | 8,918 | 15,789 |
| Udhëtime pune | 1,580 | 792 |
| Të tjera | 16,286 | 29,038 |
| Totali | 960,105 | 914,283 |

Tarifat për shërbimet e këshillimit, ligjore dhe profesionale për periudhën deri në 31 dhjetor 2021 përfshijnë tarifat e auditimit statutor dhe jo-statutor të cilat rezultojnë në vlerën Lek 11,918 Milion (2020: Lek 20,402 Milion).

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

38. Shpenzime tatimi mbi fitimin

Komponentët e këtij zëri për vitet e mbyllura në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë:

| | 2021 | 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Viti aktual | 122,591 | 133,569 |
| Tatimi mbi fitimin aktual në lidhje me vitet e mëparshme | | |
| Shpenzime për të drejta tatimore afat shkurtër | 122,591 | 133,569 |
| Gjenerimi dhe rimarrja e diferencave të përkohshme | 4,366 | 80,887 |
| Shpenzime/(të ardhura) për të drejta tatimore të shtyra | 4,366 | 80,887 |
| Shpenzime për tatimin mbi fitim | 126,957 | 214,456 |

Rakordimi i shpenzimeve për tatimin mbi fitimin me fitimin kontabël për periudhën deri më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 paraqitet si më poshtë:

| | 2021 | | 2020 | |
|--|--------------|----------------|---------------|------------------|
| Fitimi kontabël përpara tatimit | | 646,636 | | 1,508,990 |
| Tatimi mbi fitimin sipas normës së tatimimorë | 15.0% | 96,995 | 15.00% | 226,349 |
| Efekti tatimore pas njohjes së tatimeve të viteve të mëparshme | 0.0% | - | 0.00% | - |
| Shpenzime të panjohura | 15.7% | 101,822 | 3.7% | 55,957 |
| Te ardhurat e përjashtuar nga tatimi mbi fitimin | -11.8% | (76,227) | -9.9% | (148,736) |
| Gjenerimi dhe rimarrja e diferencave të përkohshme | 0.7% | 4,367 | 5.36% | 80,886 |
| Shpenzime të tatimit mbi fitim | 19.6% | 126,957 | 14.21% | 214,456 |

Shpenzimet e panjohura paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

| | 2021 | 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Përfaqësime dhe Sponsorizime | 294 | 56 |
| Humbje të ndryshme operacionale | 8,332 | 1,606 |
| Qira për apartamente | 3,587 | 2,149 |
| Shpenzime personeli | 26,848 | 5,579 |
| Shpenzime për zyra | 6,356 | 6,565 |
| Shpenzime për provizione të tjera | 200,373 | 167,580 |
| Çështje ligjore | 239 | 2,684 |
| Humbje nga huatë dhe paradhënie të parikuperuara | 393,922 | 134,162 |
| Shpenzime për zhvlerësime dhe amortizim | 34,971 | 50,443 |
| Ndikimi i SNRF 16 | 3,894 | 2,221 |
| Totali | 678,816 | 373,045 |
| Me 15% | 101,822 | 55,957 |

Te ardhurat e përjashtuara nga tatimi mbi fitimi paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Zhvlerësimi i inventarit | (156,607) | (563,235) |
| Rikuperimi i interesave në lidhje me çështjet gjyqësore | (143,608) | (185,550) |
| Rimarrje e interesave në lidhje me vitet e mëparshme | (59,837) | (152,637) |
| Rimarrje e provizioneve për humbjet e pritshme nga kreditë | (148,129) | (90,151) |
| Total | (508,181) | (991,573) |
| At 15% | (76,227) | (148,736) |

Gjatë vitit 2021 Banka ka parapaguar tatim mbi fitimin në shumën Lek 161,667 mijë (2020: Lek 164,811 mijë).

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

39. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara në 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë si vijon:

| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Të drejtat e kushtëzuara | 150,697,865 | 137,489,060 |
| Garanci të marra nga klientët kredimarrës | 127,478,196 | 119,062,721 |
| Garanci të marra nga qeveria | 5,758,534 | 3,370,000 |
| Transaksione për të ardhmen në tregun e parasë | 2,500,300 | 114,460 |
| Kontrata për këmbime valutore me afat (Forward) | 633,717 | 108,007 |
| Të tjera | 14,327,118 | 14,833,872 |
| Detyrime të kushtëzuara | 10,787,528 | 12,209,699 |
| Garanci të dhëna në favor të klientëve | 4,823,168 | 4,873,518 |
| Huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara | 5,887,122 | 7,136,265 |
| Letër kredi | 77,238 | 199,916 |

Garancitë konsistojnë kryesisht në garanci oferte dhe kontrate. Garancitë dhe letrat e kredisë janë të siguruar nga depozita e mjete monetare. Banka lëshon garanci në favor të klientëve të saj. Këto instrumente mbartin një rrezik kreditimi që është i ngjashëm me atë të kredive të disbursuara.

Të drejtat e kushtëzuara si letrat të kredisë dhe linjat e huasë të aprovuara dhe të papërdorura nga klientët, janë zëra jashtë bilancit që përfaqësojnë angazhime të ardhshme ku Banka vepron në rolin e përfituesit. Kontratat e këmbimeve valutore me afat janë zëra jashtë bilancit të cilat përdoren për të kompensuar luhatjet e kursit të këmbimit dhe efekti i të ardhurave pasqyrohet në datën e maturimit kur kryhet transaksioni.

Çështjet ligjore

Banka është në një proces gjyqësor për pagesën e pjeshme të një garancie bankare në vlerën 4,830 mijë EUR. Garancia është lëshuar në favor të një subjekti shqiptar me kërkesë të Kompanisë mëmë Intesa SanPaolo S.P.A. Banka është mbrojtur me sukses në procesin ligjor në Gjykatën e Shkallës së Parë dhe në Gjykatën e Apelit të cilat kanë vendosur në favor të Bankës.

Pala e paditur e ka apeluar vendimin në Gjykatën e Lartë, e cila ende nuk ka marrë një vendim. Drejtimi i bankës nuk mendon se ekziston baza ligjore e cila mund të shfuqizojë vendimet e marra në favor të saj.

Gjithsesi, për shkak të kompleksitetit të rastit, i cili përfshin dhe edhe juridiksionin italian, si dhe duke marrë në konsideratë faktin se në gjykatat shqiptare nuk janë gjykuar ndonjëherë çështje të kësaj natyre, mund të ndodhin disa rreziqe operationale. Në rrjedhën normale të aktivitetit të biznesit, Banka mund të përfshihet në padi të tjera të ndryshme dhe në procese ligjore të cilat sipas mendimit të drejtimit të Bankës, zgjidhja përfundimtare e këtyre çështjeve nuk do të ketë ndonjë efekt material negativ në pozicionin financiar të Bankës ose në ndryshime në aktivitet neto, përveç atyre për të cilat në këto pasqyra financiare është përfshirë tashmë një provizion.

40. Palët e lidhura

Kompania Mëme e Bankës është Intesa Sanpaolo S.p.A, e cila zotëron 100% të aksioneve. Për rrjedhojë, Banka vlerëson se ka një marrëdhënie me palë të lidhur sipas Standardit Ndërkombëtar të Kontabilitetit 24 Dhënia e informacioneve shpjeguese për Palët e Lidhura ("SNK 24") me sa më poshtë vijon:

Aksionerët dhe palët e lidhura me aksionerët:

- Intesa Sanpaolo S.p.A dhe filialet dhe degët e saj

Drejtuesit kryesor dhe palët e lidhura me drejtuesit kryesor:

- Anëtarët e Këshillit Mbikëqyrës, anëtarët e Këshillit Administrativ dhe drejtues të tjerë kryesor të cilët janë persona që kanë autoritetin dhe përgjegjësinë për të planifikuar, drejtuar dhe kontrolluar aktivitetet e Shoqërisë, në mënyrë direkte ose indirekte, përfshirë çdo drejtor (ekzekutiv ose jo) i Bankës, së bashku "drejtuesit kryesor", familjarët e afërt të drejtuesve kryesor, si dhe Shoqëritë dhe bizneset e kontrolluara, ose që kontrollohen bashkërisht nga drejtuesit dhe/ose familjarët e tyre të afërt.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

40. Palët e lidhura (vazhdim)

Transaksionet e mëposhtme të cilat kanë ndodhur gjatë periudhës 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 paraqiten si vijon:

| | Shoqëritë e Grupit ISP | | Drejtuesit kryesor dhe palë të tjera të lidhura | |
|--|------------------------|-------------------|---|-----------------|
| | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 | 31 dhjetor 2021 | 31 dhjetor 2020 |
| Aktive në fund të vitit | 13,771,556 | 14,644,700 | 117,836 | 50,922 |
| Hua e paradhënie institucioneve të kreditit | 13,757,203 | 14,624,359 | - | - |
| Humbje nga zhvlerësimi | (1,435) | (1,575) | - | - |
| Hua e paradhënie klientëve | - | - | 117,836 | 50,922 |
| Humbje nga zhvlerësimi | - | - | (926) | (508) |
| Aktive të tjera | 14,353 | 20,341 | - | - |
| Detyrime në fund të vitit | 76,739 | 82,908 | 463,156 | 453,982 |
| Hua e paradhënie nga institucionet e kreditit | - | - | - | - |
| Depozitat e klientëve | - | - | 463,156 | 453,982 |
| Fatura për të mbërritur | 76,739 | 82,908 | - | - |
| Zëra jashtë bilancit | 4,322,616 | 2,373,497 | - | - |
| Letër Kredi/ Letër Garanci të dhëna | 62,464 | 249,535 | - | - |
| Letër Kredi/Letër Garanci të marra | 1,919,653 | 1,923,600 | - | - |
| Kontrata valutore dhe transaksione në tregun e parasë | 2,340,499 | 200,362 | - | - |
| Angazhime të dhëna | - | - | - | - |
| Kolaterale | - | - | - | - |
| Të ardhura në fund të vitit | 69,199 | 60,892 | 2,844 | 1,588 |
| Të ardhura nga interesi | 7,118 | 10,815 | 2,333 | 1,208 |
| Të ardhura nga komisionet | 62,081 | 50,077 | 511 | 380 |
| Shpenzime në fund të vitit | 329,505 | 292,968 | 209 | 328 |
| Shpenzime interesi | 54,056 | 39,340 | 209 | 328 |
| Shpenzime komisioni dhe të tjera | 24,914 | 22,337 | - | - |
| Humbje nga zhvlerësimi për aktivet, neto (përfshirë zërat jashtë bilancit) | - | - | - | - |
| Kosto të tjera administrative | 250,535 | 231,291 | - | - |
| Kompensimi për Drejtuesit Kryesor | - | - | 176,869 | 129,454 |
| <i>Paga neto</i> | - | - | 97,583 | 74,791 |
| <i>Bonuse të paguara neto</i> | - | - | 16,678 | 22,392 |
| <i>Sigurime shoqërore dhe shëndetësore</i> | - | - | 5,572 | 4,345 |
| <i>Shpenzime të tjera (Lecoip)</i> | - | - | 20,846 | 13,387 |
| <i>Shpenzime të tjera</i> | - | - | 36,190 | 14,539 |

41. Ngjarjet pas datës së bilancit

Në shkurt 2022, pas konfliktit ushtarak midis Rusisë dhe Ukrainës, Shqipëria po iu bashkua sanksioneve të BE-së dhe Perëndimit ndaj Rusisë për pushtimin e Ukrainës, duke paraqitur një sërë masash. Sanksionet ekonomike përfshijnë masa në fushën e financës, energjisë, transportit dhe teknologjisë. Shqipëria gjithashtu iu bashkua BE-së dhe Britanisë së Madhe në mbylljen e hapësirës së saj ajrore për të gjithë avionët e regjistruar në Rusi.

Ndikimi i ngjarjeve të mësipërme mund të ndikojë në terma afatgjatë në kushtet makroekonomike në Shqipëri ku Banka operon dhe mund të ndikojë në vëllimet e tregtimit, flukset monetare dhe rentabilitetin.

Banka nuk ka ekspozime direkte ndaj Ukrainës/Rusisë/Bjellorusisë dhe nuk priten efekte materiale indirekte në të ardhmen e parashikueshme. Banka i konsideron këto ngjarje si ngjarje jo rregulluese pas periudhës raportuese të 31 dhjetorit 2021.

Aktualisht, drejtimi i Bankës është duke analizuar ndikimin e mundshëm të ndryshimit të kushteve makroekonomike në pozicionin financiar të Bankës dhe në rezultatet e operacioneve në të ardhmen.

Drejtimi i Bankës nuk ka dijeni për ndonjë ngjarje tjetër pas datës së bilancit, të cilat do të kërkonin korigjime apo edhe shënime shpjeguese shtesë në pasqyrat financiare.