

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

**Pasqyrat Financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më
31 dhjetor 2020
(me raportin e audituesit të pavarur bashkëlidhur)**

PËRMBAJTJA

	Faqja
RAPORTI I AUDITUESVE TË PAVARUR	I-III
PASQYRA E VEÇANTË E POZICIONIT FINANCIAR	1
PASQYRA E VEÇANTË E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	2
PASQYRA E VEÇANTË E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	3
PASQYRA E VEÇANTË E FLUKSEVE MONETARE	4
1. INFORMACION I PËRGJITHSHËM	5
2. BAZAT E PËRGATITJES	5-7
3. NDRYSHIMET NË POLITIKAT KONTABËL	7-9
4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL	10-25
5. MANAXHIMI I RREZIKUT	25-50
6. PËRMBLEDHJE E VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE KONTABËL	51-52
7. VLERA E DREJTË E AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE FINANCIARE	53-54
8. ANALIZA E AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE SIPAS MATURITETIT TË MBETUR	55
9. MJETET MONETARE DHE TË NGJASHME ME TO	56
10. HUA DHE PARADHËNIE BANKAVE	56
11. INVESTIME FINANCIARE NË LETRA ME VLERË	57-59
12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE	59-68
13. QIRA FINANCIARE	69
14. AKTIVE AFATGJATA MATERIALE DHE E DREJTA E PERDORIMIT TE AKTIVEVE	70
15. AKTIVE AFATGJATA JO-MATERIALE	71
16. INVENTARI DHE AKTIVE TË TJERA	71
17. AKTIVE TË VLEFSHME PËR SHITJE	71-72
18. INVESTIME NË PJESËMARRJE DHE FILIALE	72
19. DETYRIME NDAJ BANKAVE	72-73
20. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE	73
21. BORXHI I VARUR	74
22. AKTIVE DHE DETYRIME TATIMORE TË SHTYRA	74
23. PROVIZIONE PER RREZIQE DHE SHPENZIME, NETO	74
24. DETYRIME TË TJERA	75
25. KAPITALI AKSIONAR	75
26. REZERVAT	75-76
27. TË ARDHURA NGA INTERESAT, NETO	76
28. TË ARDHURA NGA TARIFAT DHE KOMISIONET, NETO	77
29. TË ARDHURA TE TJERA, NETO	77
30. SHPENZIMET PERSONELI	77
31. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE	78
32. TATIM FITIMI	78-79
33. ANGAZHIME DHE DETYRIMET E KUSHTËZUARA	79
34. ÇËSHTJE LIGJORE	79
35. ANGAZHIMET PËR QIRATË DHE SHPENZIMET PËR QIRATË OPERATIVE	80
36. TRANSAKSIONET E PALEVË TË LIDHURA	81-82
37. NGJARJE PAS DATËS SË BILANCIT	83

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për aksionarin e “Banka Amerikane e Investimeve sh.a”,

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të veçanta të “Banka Amerikane e Investimeve sh.a”. (këtu e më poshtë referuar “Banka”), të cilat përfshijnë pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020, pasqyrën e veçantë të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e veçantë të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e veçantë të flukseve të parasë për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të veçanta bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2020, dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Bazat për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare*. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Etikës për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të veçanta të Bankës për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019 u audituan nga një auditues tjetër i cili shprehu një opinion pa rezervë mbi ato pasqyra financiare më 21 gusht 2020.

Informacione të tjera të përfshira në Raportin Vjetor për vitin 2020 të Bankës Amerikane e Investimeve sh.a.

Informacionet e tjera përfshijnë informacionet që jepen në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2020, i përgatitur në përputhje me nenet 17 dhe 19 të Ligjit Nr. 25/2018 “Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, por këto informacione nuk përfshijnë pasqyrat financiare dhe raportin tonë të auditimit mbi këto pasqyra. Drejtimi është përgjegjës për informacionin tjetër. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2020 pritet të vihet në dispozicion për dhe pas datës së raportit të këtij audituesi. Opinioni ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacione të tjera dhe ne nuk shprehim konkluzione që japin siguri lidhur me këto informacione.

Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuar më lart kur ato bëhen të disponueshme dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë mospërputhje materiale me pasqyrat financiare apo me kuptueshmërinë që kemi marrë gjatë auditimit ose në rast se përmbajnë gabime 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 sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

Anomali të 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 gjykim dhe skepticizëm profesional gjatë procesit të auditimit. Ne gjithashtu:

- identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedura auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontroleve të brendshme

- marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedura të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontroleve të brendshme të entitetit.
- vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse keto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që entiteti të ndalojë së vazhduari në vijimësi.
- vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet bazë në mënyrë të atillë që të arrijnë një prezantim të drejtë.

Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne i identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Grant Thornton sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri
30 mars 2021

Mediana Vaska, FCA



BANKA ERIKANE E INVESTIMEVE SH.A.

PASQYRA E VEÇANTË E POZICIONIT FINANCIAR

Më 31 dhjetor 2020

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

	Shënime	31 dhjetor 2020 Lekë '000	31 dhjetor 2019 Lekë '000
Aktivët			
Mjete monetare dhe të ngjashme me to	9	11,098,410	9,802,033
Hua dhe paradhënie për bankat	10	6,218,239	5,778,764
Investime financiare – VDATGJ	11	18,242,385	20,874,755
Investime financiare me kosto të amortizuar	11	16,904,174	10,949,919
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	12	29,278,082	24,754,762
Qira financiare	13	52,166	42,279
Aktive afatgjata materiale dhe e drejta e përdorimit të aktiveve	14	1,480,359	1,578,060
Aktive afatgjata jo-materiale	15	146,223	157,582
Aktive tatimore të shtyra	22	23,491	22,633
Inventari dhe aktive të tjera	16	3,498,364	3,590,779
Aktive të vlefshme për shitje	17	2,336	2,336
Investime në pjesëmarrje dhe filiale	18	120,500	100,500
Totali i aktiveve		87,064,729	77,654,402
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave	19	7,201,255	1,275,065
Detyrime ndaj klientëve	20	68,199,118	64,980,154
Detyrime të tjera	24	741,806	1,015,614
Detyrime të qirasë		435,421	486,288
Provizione të tjera	23	65,834	88,805
Detyrime tatimore të shtyra	22	108,881	172,208
Borxhi i varur	21	-	-
Totali i detyrimeve		76,752,315	68,018,134
Kapitali aksionar			
Kapitali aksionar	25	3,450,935	3,450,935
Rezerva ligjore dhe të tjera	26	4,430,569	4,292,981
Rezerva për ndryshimet në vlerën e drejtë	26	681,398	1,069,332
Fitim i akumuluar		1,749,512	823,020
Totali i kapitalit aksionar		10,312,414	9,636,268
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		87,064,729	77,654,402

Shënimet shpjeguese bashkëlidhur në faqet 5 deri në 83, janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

PASQYRA E VEÇANTË E FITIM HUMBJEVE DHE E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRSHIRËSE

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

Shënime	Viti i mbyllur më	Viti i mbyllur më
	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
	Lekë '000	Lekë '000
Të ardhura nga interesat	3,071,992	2,852,963
Shpenzime për interesa	571,400	606,001
Të ardhura nga interesat, neto	27	2,246,962
Të ardhura nga tarifa dhe komisione	337,461	291,996
Shpenzime për tarifa dhe komisione	71,857	60,769
Të ardhura nga tarifatat dhe komisionet, neto	28	231,227
Rezultati neto nga veprimet me valutat (Humbje)/ të ardhura të tjera operative, neto	29	54,877
Të ardhura të tjera, neto	317,645	102,167
Rimarrje/(shpenzim) nga zhvlerësimi i huave dhe paradhëniet dhënë klientëve	15,16	(47,290)
Humbje nga zhvlerësimi i aktiviteteve financiare të tjera		590,595
		(17,764)
Shpenzime personeli	30	(4,618)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	14,15	(870,805)
Shpenzime të tjera administrative	31	(254,181)
Provizioni për rreziqe dhe shpenzime, neto	23	(874,358)
Totali i shpenzimeve	23	57,407
		(1,846,369)
Fitimi neto, përpara tatim fitimit	1,266,289	960,125
Shpenzimi i tatim fitimit	32	211,585
Fitimi neto i vitit	1,064,080	748,540
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		
<i>Zërat që janë ose mund të riklasifikohen në pasqyrën e fitim humbjeve</i>		
Ndryshimi në vlerën e drejtë të instrumentave financiare, (VDATGJ) neto nga tatimi mbi fitimin		
		387,933
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin	(387,933)	157,032
Totali i të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin	676,147	905,572

Shënimet shpjeguese bashkëlidhur në faqet 5 deri në 83, janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare të vecanta janë aprovuar më 29 mars 2021 nga Dr. [Emri] Bankës Amerikane të Investimeve sh. [Emri] dhe [Emri] të firmosur në emër të tyre prej:

An i Ballt

Drejtor i Përgjithshëm

Arm n Mu arremi

Drejtor i Divizionit të Financës

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

PASQYRA E VEÇANTË E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumet janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

	Kapitali aksionar Lekë '000	Rezerva Ilgjore dhe të tjera Lekë '000	Rezerva e vlerës së drejtë Lekë '000	Fitim i akumuluar Lekë '000	Totali Lekë '000
Gjendja më 1 Janar 2019					
Fitim i vitit	-	-	-	883,338	9,065,220
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë	-	-	157,032	748,540	748,540
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	-	-	157,032	748,540	157,032
Veprimet me aksionarët të regjistruara direkt në kapital	-	-	-	748,540	905,572
Kontributi i aksionarëve nëpërmjet konvertimit të borxhit të varur (shënimi 24)	365,476	-	-	-	365,476
Shpërndarje dividendi	-	-	-	(700,000)	(700,000)
Rritje e rezervës ilgjore	-	108,858	-	108,858	-
Totali i kontributeve dhe i shpërndarjeve ndaj aksionarëve	365,476	108,858	-	808,858	334,524
Gjendja më 31 dhjetor 2019	3,450,935	4,292,981	1,069,332	823,020	9,636,268
Fitim i vitit					
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë	-	-	387,933	1,064,080	1,064,080
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse	-	-	387,933	-	387,933
Veprimet me aksionarët të regjistruara direkt në kapital	-	-	-	1,064,080	676,147
Kontributi i aksionarëve nëpërmjet konvertimit të borxhit të varur (shënimi 24)	-	-	-	-	-
Shpërndarje dividendi	-	-	-	-	-
Rritje e rezervës ilgjore	-	137,588	-	137,588	-
Totali i kontributeve dhe i shpërndarjeve ndaj aksionarëve	-	137,588	-	137,588	-
Gjendja më 31 dhjetor 2020	3,450,935	4,430,569	681,398	1,749,512	10,312,414

Shënimet shpjeguese bashkëlidhur në faqet 5 deri në 83, janë pjesë përbërëse e kësaj pasqyre financiare

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

PASQYRA E VEÇANTË E FLUKSEVE MONETARE

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020 Lekë '000	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019 Lekë '000
Fitimi përpara tatimit		1,266,289	960,125
Rregullime për:			
Amortizimi dhe zhvlerësimi	14,15	284,998	254,181
Fitimi nga zhvlerësimi neto i huave dhe paradhënive dhënë klientëve	12	167,270	(590,595)
Zhvlerësimi neto i aktiveve të tjera financiare dhe aktiveve të tjera		-	108,325
Humbja neto nga zhvlerësimi i provizioneve të tjera operative	23	(24,667)	57,407
Të ardhura nga Interesat, neto	27	(2,500,592)	(2,246,962)
Diferencat e perealizuara nga kursi i këmbimit		(28,817)	(54,877)
Ndryshime në:			
Hua dhe paradhënie ndaj bankave	10	133,866	103,016
Rezervën e detyrueshme	10	(380,821)	216,581
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	12	(5,124,097)	233,228
Qiraja Financiare	13	(9,887)	13,556
Detyrime ndaj bankave	19	5,926,127	(68,235)
Detyrime ndaj klientëve	20	2,660,905	(1,186,359)
Inventari dhe mjete të tjera	16	785,979	827,158
Aktive të vlefshme për shitje	17	-	7,739
Provizione dhe detyrime të tjera	23,24	(727,068)	(531,717)
Interesa të arkëtuara		3,071,992	2,836,737
Interesa të paguara		(460,693)	(495,294)
Tatim i paguar mbi të ardhurat		136,972	94,387
Fluksi monetar neto nga aktivitetet operative		5,177,756	538,401
Fluksi monetar nga veprimtarite investuese:			
Investime në pjesëmarrje dhe filiale	18	(20,000)	(59,125)
Blerja e aktiveve afatgjata materiale	14	(128,957)	(356,057)
Blerja e aktiveve afatgjata jo-materiale	15	(46,261)	(62,797)
Shitjet e investimeve financiare – VDATGJ	11	2,268,094	(2,546,956)
Blerjet e investimeve financiare me kosto të amortizuar	11	5,954,255	257,854
Fluksi monetar neto nga aktivitetet investuese		3,881,379	2,767,081
Fluksi monetar nga aktivitetet financuese			
Shpërndarje dividenti		-	700,000
Fluksi monetar neto nga aktivitetet financuese		-	700,000
Zvogëllimi neto në mjete monetare dhe të ngjashme		1,296,377	(2,928,680)
Mjete monetare dhe të ngjashme me të më 1 janar	12,13	9,802,033	12,730,713
Mjete monetare dhe të ngjashme me të më 31 dhjetor	12,13	11,098,410	9,802,033

Shënimet shpjeguese bashkëlidhur në faqet 5 deri në 83, janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

BANKA ERIKANE E INVESTI SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

1. INFORMACION I PËRGJITHSHËM

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

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

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

Më 2 shkurt 2018, Banka nënshkroi marrëveshjen për blerjen 100% të aksioneve të Banka NBG Albania sh.a. Procesi i blerjes u finalizua më 3 korrik 2018 në vijim të aprovimit paraprak të Bankës së Shqipërisë më 6 qershor 2019. Në vijim të vendimi të Bordit të Aksionareve, në 6 shtator 2018, Banka e Shqipërisë aprovoi paraprakisht bashkimin ligjor të dy entiteteve Banka Amerikane e Investimeve sh.a. dhe Banka NBG Albania sh.a., duke përcaktuar si entitet mbijetues Bankën Amerikane të Investimeve sh.a. Bashkimi ligjor i dy entiteteve u finalizua më 1 tetor 2018.

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

Në 31 dhjetor 2020, kapitali i regjistruar aksionar ishte 3,450,935 mijë Lekë (31 dhjetor 2019: 3,450,935 mijë Lekë i përbërë nga 84,769 aksione me vlerë nominale prej 295.59 Euro (ekuivalente në Lekë 40.709,87 Lekë).

Zyra Qëndrore e Bankës është e vendosur në Tiranë në Rrugën e Kavajës, Godina 27 kati 8 hyrja 1. Banka operon vetëm në Shqipëri me një rrjet prej 21 degësh më 31 dhjetor 2020 (31 dhjetor 2019: 23 degësh).

Banka zotëron 100% të kapitalit të regjistruar të shoqërisë "ABI Invest sh.a." dhe "ABI Broker sh.a." të cilat operojnë përkatësisht në tregun e investimeve dhe atë të sigurimeve, të regjistruara pranë Qendrës Kombëtare të Regjistrimit më 22.12.2020 dhe 10.01.2019.

Banka ka 365 të punësuar më 31 dhjetor 2020 (31 dhjetor 2019: 372), nga të cilët 216 (31 dhjetor 2019: 231) janë të punësuar në Zyrën Qëndrore.

2. BAZAT E PËRGATITJES

a) Deklarata për përputhshmërinë rregullative

Pasqyrat financiare të veçanta të Bankës janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK"). Pasqyrat financiare më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 janë të miratuara nga Drejtimi i Bankës më datë 29 mars 2021. Shoqëria ka aplikuar përjashtimin për përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, duke qënë se Shoqëria "Tranzit sh.p.k." përgatit pasqyrat e konsoliduara për të gjithë grupin. Shih shënimin 4 b).

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

2. BAZAT E PËRGATITJES (VAZHDIM)

b) Parimi i vijimësisë

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur në bazë të parimit të vijimësisë, i cili supozon që Banka do të vazhdojë aktivitetin e saj për një periudhë prej të paktën 12 muaj nga data e raportimit financiar. Banka kryen provat e rezistencës sipas skenarëve, me qëllim përlogaritjen e likuiditetit të nevojshëm dhe normës së mjaftueshmërisë së kapitalit në kushtet e skenarëve të përkeqësuar të tregut për të vlerësuar më tej nevojën e implementimit të planeve të rikuperimit apo marrjen e masave paraprake të menaxhimit e likuiditeteve.

Më 12 mars 2020, Organizata Botërore e Shëndetësisë klasifikoi epideminë e COVID19 si pandemi për shkak të përhapjes masive dhe të shpejtë, duke përfshirë këtu edhe Shqipërinë. Në përgjigje të situatës, më 24 Mars 2020, me Vendim të Këshillit të Ministrave për ruajtjen e shëndetit publik, u morën masa për kufizimin e lëvizjeve, pezullimin e aktiviteteve që mundësojnë grumbullime, ngritjen e protokolleve anti-COVID për zbatim nga gjitha subjektet që vijuan aktivitetin operacional, etj. Gjithashtu, me qëllim menaxhimit e mungesës së likuiditetit dhe paaftësisë së përkohshme paguese të shkatuar nga situata e epidemiologjisë, në muajin prill 2020, Banka e Shqipërisë miratoi moratoriumin e parë për shtyrjen e pagesave të kësteve të kredimarrësve të institucioneve financiare dhe dhënien e garancive sovraive për mbulimin e përkohshëm të kapitalit qarkullues dhe shpenzimeve të pagave të personelit të bizneseve, sipas kriterëve të përcaktuara në Vendimin e Këshillit të Ministrave nr. 277 më 06.04.2020 dhe nr. 387 më 13.05.2020.

Ndërsa situata epidemiologjike vijoi përgjatë gjithë vitit, Banka nuk e ka ndërprerë aktivitetin e saj operacional që nga fillimi i pandemisë si dhe nuk ka marrë masa drastike për reduktimin e shpenzimeve, mbulimin e humbjeve të mundshme, reduktimin e personelit etj. Pagesat e detyrimeve afatshkurtra dhe afatgjata nuk janë ndikuar si dhe marrdhëniet operationale me furnitorët për nevojat e aktivitetit nuk janë ndërprerë. Banka ka ngritur gjithashtu protokollet e brendshme anti-COVID të aplikueshme në çdo degë të Bankës dhe zyrat qendrore, me qëllim parandalimin e infeksionit, menaxhimit e punës "remotely", rotacionin e personelit, vijimësinë e punës në rast infeksioni, përditësimin e informacionit për klientë të prekur nga situata e COVID19, etj. Në përputhje me masat e ndërmarra nga Banka e Shqipërisë për manaxhimit e impaktit financiar, Banka ka nënshkruar më 29 qershor 2020 marrëveshjen me Ministrinë e Financave, në vijim të VKM nr. 277 më 06.04.2020 dhe nr. 387 më 13.05.2020 për dhënien e kredive nën garancinë sovraive në një vlerë totale garancie prej 650 million Lek, si dhe ka ngritur Komitetin e Çështjeve Speciale dhe të Provigjonimit, për rishikimin e të gjitha kërkesave për shtyrje të pagesave të principalit, kërkesave për ristrukturime, riskedulime dhe kredi sipas kushteve të përcaktuara nga marrëveshja e garancisë sovraive.

Me qëllim testimit e ndikimit të mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin financiar, performancën dhe pajtueshmërinë rregullatore, Banka kryen rregullisht ushtrime të "stress tests" për buxhetet, normën e mjaftueshmërisë së kapitalit, pozicioneve të hapura valutore, etj. Këto "stress tests" janë ndërtuar mbi modelet e sugjeruara të Bankës së Shqipërisë si dhe modeleve të brendshme të të ngritura në përputhje me profilet e rrezikut të ndërmarrë dhe përqendrimit të portofoleve të kredisë, depozitave dhe investimeve.

Bazuar në Procesin e Vlerësimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP), Banka ka përcaktuar një normë minimum të mjaftueshmërisë së kapitalit 12,83% nën efektin e skenarëve të përkeqësuar të tregut si pasojë e rritjes së rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut dhe impaktet COVID, ndërkohe që norma raporton në nivelin 20,98% në dhjetor 2020. Në skenarin më të keq, Banka ka parashikuar një normë të CAR për vitin 2020 prej 16.3%. Në asnjë prej skenarëve të stresuar Banka nuk paraqet kërkesë për rritje kapitali. Për më tepër, skenarët e stresit të cilët supozojnë rënie të depozitave të klienteve me 30%, parashikojnë një normë likuiditeti prej 74,65%, ndërkohe që norma në dhjetor 2020 raporton rreth 79%. Në çdo skenar, Banka parashikon mbulimin e likuiditetit me anë të instrumenteve financiare, repo, brenda një periudhe afatshkurtër prej 3 muajsh nga data e realizimit të skenarit të përkeqësuar.

Gjatë vitit 2020, Banka ka raportuar rritje të investimeve financiare (+11%), kredive (+15%) dhe depozitave (+3,3%) krahasuar me vitin 2019. Gjithashtu, Banka ka tejkaluar rezultatet e buxhetuara për huatë dhe paradhëniet për bankat (+277%) dhe kreditë (+9%), ndërkohe reflekton një mosrealizim (-0.4%) të depozitave. Megjithatë, duke qënë se, kohëzgjatja si dhe ndikimi i pandemisë së COVID-19, po ashtu efekti i masave të ndërmarra nga Këshilli i Ministrave dhe Banka e Shqipërisë, mbeten ende të paqarta, nuk është e mundur të vlerësohet me besueshmëri kohëzgjatja dhe efektet e

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

2. BAZAT E PËRGATITJES (VAZHDIM)

b) Parimi i vijimësisë (vazhdim)

mundshme, si dhe ndikimi i tyre në pozicionin financiar dhe rezultatet e Bankës për periudhat e ardhshme.

Sipas të gjithë faktorëve të përmendur më sipër, Drejtimi i Bankës ka kryer një vlerësim të aftësisë së Bankës për vijuar aktivitetin e saj sipas parimit të vijimësisë dhe ka konkluduar që Banka ka burime të mjaftueshme për të vijuar aktivitetin për një periudhë të paktën 12 muaj nga data e raportimit financiar. Gjithashtu, në bazë të këtyre vlerësimeve, Drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të hedhë dyshime mbi aftësinë e Bankës për vijuar aktivitetin e saj.

c) Bazat e matjes

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

d) Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

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

3. NDRYSHIMET NË POLITIKAT KONTABËL

a) Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe/ose nuk janë miratuar më parë nga Banka

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, disa Standarde të reja, por ende jo detyrimsht efektive, Standarde dhe Ndryshime në Standardet ekzistuese, dhe Interpretime janë botuar nga BSNK. Standardet dhe ndryshimet që nuk janë akoma efektive dhe nuk janë miratuar në fillim nga Shoqëria përfshijnë:

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimeve - efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023
- Përkufizimi i një biznesi (Ndryshimet në SNRF 3) - efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 janarit 2021
- Përkufizimi i materialitetit (Ndryshimet në SNK 1 dhe SNK 8) - efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 janarit 2020. Lejohet aplikimi më i hershëm.
- Kuadri Konceptual për Raportimin Financiar - efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 janarit 2020. Lejohet aplikimi më i hershëm.

Këto standarde ose ndryshimet në standardet ekzistuese nuk janë miratuar më parë nga Shoqëria. Drejtimi parashikon që të gjitha prononcimet përkatëse do të miratohen për periudhën e parë që fillon në ose pas datës efektive të publikimit. Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e reja që nuk janë miratuar në vitin aktual nuk janë paraqitur pasi ato nuk pritet të kenë një ndikim material në pasqyrat financiare të Shoqërisë.

Ndryshimet në SNK 1 dhe SNK 8: Përkufizimi i materialit

Në tetor 2019, IASB lëshoi ndryshime në SNK 1 Prezantimi i Pasqyrave Financiare dhe SNK 8 Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet në Vlerësimet e Kontabilitetit dhe Gabimet për të lidhur përcaktimin e "materialit" përmes standardeve dhe për të sqaruar disa aspekte të përkufizimit. Përkufizimi i ri shprehet se, "Informacioni është material nëse heqja, deklarimi i gabuar ose fshehja, në mënyrë të arsyeshme pritet të ndikojë në vendimet që përdoruesit kryesorë të pasqyrave financiare të qëllimeve të përgjithshme bëjnë mbi bazën e atyre pasqyrave financiare, të cilat ofrojnë informacion financiar për një njësi specifike raportuese." Ndryshimet në përcaktimin e materialit nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës.

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

3. NDRYSHIMET NË POLITIKAT KONTABËL (VAZHDIM)

- a) **Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe/ose nuk janë miratuar më parë nga Banka (vazhdim)**

Reforma e Standardit të Normës së Interesit: Ndryshime në SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7

Ndryshimet në Reformën e Standardit të Normës së Interesit në SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7 përfshijnë një numër lehtësimesh, të cilat vijnë për të gjitha marrëdhëniet mbrojtëse, të cilat preken drejtpërdrejt nga reforma e normave të interesit. Një marrëdhënie mbrojtëse ndikohet nëse reforma shkakton paqartësi në lidhje me kohën dhe ose shumën e fluksit monetar të parave të bazuara në vlerësimin e sendit të mbrojtur ose instrumentit mbrojtës. Ndryshimi është në fuqi nga 1 janar 2019. Banka nuk pret një ndikim të rëndësishëm nga ky ndryshim.

Kuadri Konceptual për Raportimin Financiar

Kuadri Konceptual i rishikuar për Raportimin Financiar (Korniza Konceptuale) nuk është një standard, dhe asnjë prej koncepteve nuk i tejkalon ato me ndonjë standard ose ndonjë kërkesë të një standardi. IASB nxori Kuadrin Konceptuale në Mars 2019. Ai përcakton një grup gjithëpërfshirës të koncepteve për raportimin financiar, vendosjen standarde, udhëzime për përgatitësit në zhvillimin e politikave të qëndrueshme të kontabilitetit dhe ndihmë për të tjerët në përpjekjet e tyre për të kuptuar dhe interpretuar standardet. Kuadri Konceptual përfshin disa koncepte të reja, ofron përkufizime të azhuruara dhe kritere të njohjes për aktivet dhe detyrimet dhe sqaron disa koncepte të rëndësishme.

Banka do të aplikoje standardet e mëposhtme kur ato të hyjnë në fuqi, por nuk pret që të ketë një ndikim në pasqyrat e saj financiare sepse këto nuk janë të zbatueshme për Bankën.

SNRF 17 "Kontratat e Sigurimeve" (në fuqi më ose pas 1 janarit 2023)

SNRF 17 zbatohet për të gjitha llojet e kontratave të sigurimit (d.m.th., sigurimi i jetës, jo-jetës, sigurimi i drejtpërdrejtë dhe ri-sigurimi), pavarësisht nga lloji i njësive ekonomike që i lëshojnë ato, si dhe për disa garanci dhe instrumente financiarë me karakteristika të pjesëmarrjes diskrecionale.

SNRF 17 ofron një model gjithëpërfshirës për kontratat e sigurimit, duke mbuluar të gjitha aspektet përkatëse të kontabilitetit. Thelbi i SNRF 17 është modeli i përgjithshëm, i plotësuar nga:

- Një përshtatje specifike për kontratat me tipare të pjesëmarrjes direkte (qasja e tarifës së ndryshueshme)
- Një qasje e thjeshtuar (qasja e alokimit të primit) kryesisht për kontratat me kohëzgjatje të shkurtër

Matja e vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme, duke përfshirë një rregullim të qartë të rrezikut, rimatë çdo periudhë raportuese (përmeshja e flukseve të parasë). Një Marzhë e Shërbimit Kontraktual (CSM) që është e barabartë dhe e kundërt me çdo ditë fitimi në përmeshjen e flukseve të parave të gatshme të një grupi kontratash, që përfaqëson fitimin e pafituar të kontratave të sigurimit që do të njihen në fitim ose humbje gjatë periudhës së shërbimit (dmth., periudha e mbulimit). Ndryshime të caktuara në vlerën aktuale të pritshme të flukseve të ardhshme të parave rregullohen kundrejt CSM dhe në këtë mënyrë njihen në fitim ose humbje gjatë periudhës së mbetur të shërbimit kontraktual.

Ndryshimet në SNK 16: Prona, objektet dhe pajisjet: Të ardhurat para përdorimit të synuar, efektive më ose pas 1 janarit 2022

Ndryshimi ndalon njësitë ekonomike të zbrisin nga kostoja e një elementi të aktiveve afatgjata materiale (AAM), të gjitha të ardhurat nga shitja e artikujve të prodhuar ndërsa e sjellin atë aktiv në vendin dhe gjendjen e nevojshme që ajo të jetë e aftë të veprojë në këtë mënyrë. të destinuara nga menaxhimi. Në vend të kësaj, një njësi ekonomike njih të ardhurat nga shitja e artikujve të tillë dhe kostot e prodhimit të këtyre artikujve, në fitim ose humbje.

Ndryshimi duhet të zbatohet në mënyrë retrospektive vetëm për zetat e AAM të vënë në dispozicion për përdorim në ose pas fillimit të periudhës më të hershme të paraqitur kur njësia ekonomike zbaton për herë të parë ndryshimin.

BANKA ERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

3. NDRYSHIMET NË POLITIKAT KONTABËL (VAZHDIM)

- a) Standardet, ndryshimet dhe Interpretimet e standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe/ose nuk janë miratuar më parë nga Banka (vazhdim)

AIP SNRF 9 Instrumentet Financiare - Tarifat në testin e '10 përqind 'për mosnjohjen e detyrimeve financiare, efektive në ose pas 1 Janarit 2022

Ndryshimi sqaron tarifën që një njësi ekonomike përfshin kur vlerëson nëse kushtet e një detyrimi të ri financiar ose të modifikuar janë thelbësisht të ndryshëm nga kushtet e detyrimit origjinal financiar. Këto tarifa përfshijnë vetëm ato të paguara ose të marra ndërmjet huamarrësit dhe huadhënesit, duke përfshirë tarifën e paguara ose të marra nga huamarrësi ose huadhënesi në emër të tjetrit. Nuk ka ndonjë ndryshim të ngjashëm të propozuar për SNK 39.

Një njësi ekonomike zbaton ndryshimin në detyrimet financiare që modifikohen ose shkëmbehen në ose pas fillimit të periudhës raportuese vjetore në të cilën njësia ekonomike zbaton për herë të parë ndryshimin.

Ndryshimet në SNK 1: Klasifikimi i detyrimeve si aktuale ose jo-korente, efektive më ose pas 1 janarit 2022

E drejta për të shtyrë shlyerjen

Nëse e drejta e një njësie ekonomike për të shtyrë shlyerjen e një detyrimi i nënshtrohet njësies ekonomike në përputhje me kushtet e specifikuara, njësia ekonomike ka të drejtë të shtyjë shlyerjen e detyrimit në fund të periudhës së raportimit nëse është në përputhje me ato kushte në atë datë.

Ekzistenca në fund të periudhës raportuese

Ndryshimet sqarojnë gjithashtu se kërkesa për të drejtën për të ekzistuar në fund të periudhës së raportimit zbatohet pavarësisht nëse huadhënësi teston për pajtueshmëri në atë datë apo në një datë të mëvonshme.

Pritjet e menaxhimit

SNK 1.75A është shtuar për të sqaruar se 'klasifikimi i një detyrimi nuk preket nga gjasat që njësia ekonomike të ushtrojë të drejtën e saj për të shtyrë shlyerjen e detyrimit për të paktën dymbëdhjetë muaj pas periudhës së raportimit'. Kjo është, qëllimi i menaxhmentit për t'u vendosur në një periudhë afatshkurtër nuk ndikon në klasifikim. Kjo vlen edhe nëse shlyerja ka ndodhur kur pasqyrat financiare janë të autorizuara për lëshim.

Kuptimi i termit 'shlyerje'

Shlyerja me anë të instrumenteve të kapitalit të vet njësise ekonomike konsiderohet shlyerje për qëllim të klasifikimit të detyrimeve si korente ose jo-korente, me një përjashtim. Në rastet kur një opsion shndërrimi klasifikohet si një detyrim ose pjesë e një detyrimi, transferimi i instrumenteve të kapitalit neto do të përbënte shlyerjen e pasivit me qëllim të klasifikimit të tij si aktual ose jo-aktual. Vetëm nëse vetë opsioni i konvertimit klasifikohet si një instrument i kapitalit neto, shlyerja me anë të instrumenteve të kapitalit të vet nuk do të merret parasysh kur përcaktohet nëse detyrimi është aktual ose jo rrjedhës. E pandryshuar nga standardi aktual, një qarkullim i huamarrjes konsiderohet zgjatje e një detyrimi ekzistues dhe për këtë arsye nuk konsiderohet të përfaqësojë 'shlyerje'.

Ndryshimet në SNRF 3: Përkufizimi i një biznesi, efektive më ose pas 1 Janarit 2019.

Ndryshimet në SNRF 3: Referenca në Kuadrin Konceptual, efektive më ose pas 1 Janarit 2022.

Ndryshimet në SNK 37: Kostot e Përbushjes së Kontratës, efektive më ose pas 1 Janarit 2022

AIP SNRF 1 Miratimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar - Filiali si adoptues për herë të parë, efektive më ose pas 1 Janarit 2022.

AIP SNK 41 Bujqësia - Taksimi në matjet e vlerës së drejtë, efektive më ose pas 1 Janarit 2022.

Ndryshimet në SNRF 10 dhe SNK 28 Shitja ose Kontributi i Aseteve ndërmjet një investitori dhe ndërmarrjes së tij të përbashkët ose ndërmarrjes së përbashkët.

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL

Siç paraqitet në Shënimin 4.h), Banka nuk riklasifikon aktivet e saj financiare pas njohjes fillestare të saj, përveç rrethanave të jashtëzakonshme të përmendura në Standard. Gjatë vitit 2019, Banka identifikoi që një pjesë e instrumenteve të saj financiarë në VDATGJ të marra nga bashkimi me NBG, e mbajtën klasifikimin e tyre të mëparshëm si VDATGJ në vend që të klasifikoheshin nën politikën e Bankës. Në vitin aktual, Banka rishikoi klasifikimin e këtij portofoli si Kosto e Amortizuar në përputhje me Modelin e Biznesit të Bankës për të gjitha letrat me vlerë të ndryshueshme. Riklasifikimi nuk ka ndikuar në matjen e aktiveve pasi vlera e drejtë në datën e blerjes fillestare përmes bashkimit nuk ndryshon nga kostoja e amortizuar dhe nuk ka ndikim në fitim ose humbje. Shikoni shënimin 14 për më shumë detaje.

a) Kombinimet e biznesit

Shoqëria zbaton metodën e blerjes në kontabilitet për kombinimet e biznesit. Shuma e transferuar nga Shoqëria për të marrë kontrollin e një filiali llogaritet si totali i vlerës së drejtë në datën e blerjes së pasurive të transferuara, pasiveve të lindura dhe interesave të kapitalit neto lëshuar nga Shoqëria, e cila përfshin vlerën e drejtë të çdo aktivi ose pasivi që rrjedh nga një kontigjent rregullimi i konsideratës. Kostot e blerjes shpenzohen kur ndodhin. Aktivet e blera dhe pasivet e marra maten me vlerën e tyre të drejtë të datës së blerjes.

b) Fillali dhe konsolidimi

Filialet janë entitete të kontrolluara nga Banka. Banka përgatit pasqyrat financiare të veçanta në përputhje me SNRF-të. Filialet mbahen me kosto në pasqyrat financiare të veçanta. Banka nuk përgatit pasqyrat financiare të konsoliduara, pasi Mëma, Tranzit shpk përgatit pasqyrat financiare të konsoliduara në përputhje me SNRF-të. Informacioni mbi interesin për subjektet e tjera paraqitet në Shënimin 21.

c) Investime në pjesëmarrje

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

Konsideratat e bëra në përcaktimin e ndikimit të rëndësishëm ose të kontrollit të përbashkët janë të ngjashme me ato të domosdoshme për të përcaktuar kontrollin mbi filialet. Investimi i Bankës në shoqërinë e tij llogaritet me kosto. Investimi kontabilizohet

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

d) Transaksionet në monedhë të huaj

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

Aktivitet dhe detyrimet jo-monetarë të matura me vlerë të drejtë në monedhë të huaj, këmbehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e përcaktimit të vlerës së drejtë. Zërat jo-monetarë në monedhë të huaj të matura me kosto historike këmbehen duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat që vijnë nga kurset e këmbimit njihen përgjithësisht në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Kurset zyrtare të këmbimit për monedhat kryesore të pëdorura për këmbimin e balancave në monedhë të huaj për vitin 2020 dhe 2019 janë si më poshtë (në Lek):

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
1 USD	100.84	108.64
1 EUR	123.70	121.77
1 GBP	137.93	143.00

BANKA AMERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

d) Transaksionet në monedhë të huaj (vazhdim)

Ndërsa kurset mesatare vjetore për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 të konvertuar në Lekë janë si më poshtë:

	Viti 2020	Viti 2019
1 USD	108.53	109.84
1 EUR	123.77	123.02
1 GBP	139.26	140.17

e) Interesat

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

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

Nëse pritjet në lidhje me flukset e parave në aktivin financiar rishikohen për arsye të tjera nga rreziku i kredisë, rregullimi regjistrohet si një rregullim pozitiv ose negativ i vlerës kontabël të aktivit në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar me një rritje ose ulje të interesit të ardhura.

Rregullimi amortizohet në vjim nëpërmjet të ardhurave nga operacionet bankare në pasqyrën e e fitim humbjeve dhe e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

Interesat dhe të ardhura të ngjashme

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

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

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

f) Tarifat dhe komisioni - Të ardhurat nga shërbimet bankare të klientët

Banka fiton të ardhura nga tarifa dhe komisioni nga një gamë e larmishme shërbimesh që u ofron klientëve të saj. Tarifat dhe të ardhurat nga komisioni dhe shpenzimet që janë përbërëse e normës efektive të interesit për një aktiv ose detyrim financiar përfshihen në matjen e normës efektive të interesit. Tarifat e shërbimit dhe komisionet për të cilat Banka merr përsipër një detyrim të performancës ndaj klientëve, njihen si të hyra bankare dhe llogariten sipas SNRF 15 Të ardhurat nga kontrata me klientët. Termat dhe kushtet e shërbimit të Bankës (kontratat) zakonisht nuk përfshijnë detyrime të shumëfishta të performancës, të përfshira nën një konsideratë, mjedhimisht nuk ka ndonjë gjykim të rëndësishëm për shpërndarjen e çmimit të transaksionit.

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)**f) Tarifat dhe komisioni - Të ardhurat nga shërbimet bankare te klientet (vazhdim)**

Për më tepër, shërbimet bankare të ofruara nga banka kanë një kohëzgjatje jo më shumë se një vit ose rinovohen në bazë vjetore (për shembull, mirëmbajtja e llogarisë). Rrjedhimisht, Banka ka përdorur një shfrytëzues praktik të standardit dhe nuk ka nevojë të paraqesë informacione për shumën e përgjithshme të çmimit, në lidhje me pjesën e pakënaqur të detyrimeve të performancës.

Kënaqësia e detyrimeve të performancës kryhet ose në një pikë të kohës kur me të ardhurat nga komisioni njihet kur shërbimi është ekzekutuar dhe transferuar te klienti, ose me kalimin e kohës kur nga Banka kryen shërbimin për një periudhë të dakorduar dhe klienti e konsumon atë si shërbimi është duke u kryer, dhe të ardhurat njihen gjatë periudhës në fjalë.

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

- *Të ardhurat nga komisionet të fituara nga shërbimet që sigurohen gjatë periudhës*

Komisionet e fituara për ofrimin e shërbimeve gjatë periudhës njihen gjatë kësaj kohe. Këto komisione përfshijnë komisione për mirëmbajtje llogarie, kartë dhe shërbim E-banking.

- *Të ardhura nga komisionet të fituara nga shërbimet financiare dhe nga ekzekutimi i transaksioneve në një kohë të caktuar*

Ketu përfshihen Të ardhurat nga komisioni të njohura në një kohë të caktuar zakonisht kanë të bëjnë me transaksionin. Ato përfshijnë tarifa nga porositë e pagesës dhe transferimit të klientëve, dhe shërbimet e tjera bankare të ofruara. Tarifat e shërbimeve të huasë që nuk janë pjesë e normës efektive të interesit, përfshirë komisionet e sigurimeve, njihen gjithashtu kur shërbimi kryhet dhe transferohet te klienti. Këto tarifa ose përbërës të tarifave që janë të lidhura me një performancë të caktuar dhe njihen si shërbime të lidhura.

Tarifat e tjera dhe të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet linden në shërbimet financiare të operuara nga Banka dhe njihen kur shërbimi përkatës sigurohet ose pranohet.

g) Shpenzime për tatimet

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

(i) Tatimi aktual

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

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet mbi diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar dhe vlerës së përdorur për qëllime fiskale. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e përkohshme në njohjen fillestare të aktiveve ose detyrimeve në një transaksion që nuk është një kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as në kontabilitet as në fitimin ose humbjen e tatueshme. Aktivitet tatimore të shtyra njihen mbi humbjet tatimore të mbartura, të drejtat tatimore të mbartura dhe diferencat e përkohshme të zbritshme duke konsideruar fitime të ardhshme të tatueshme, kundrejt të cilave të mund të përdoren. Aktivitet tatimore të shtyra rishikohen në çdo date raportimi dhe zvogëlohen në masën që nuk është i mundur realizimi i përfitimit tatimor respektiv; reduktimet e tilla sistemohen, kur probabiliteti i fitimit të tatueshëm në të ardhmen përmirësohet. Aktivitet tatimore të shtyra të panjohura rivlerësohen në çdo date raportimi dhe njihen deri në masën e fitimit të ardhshëm të tatueshëm që do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit ato mund të përdoren. Tatimi i shtyre llogaritet me normat e tatimit që pritet të aplikohen ndaj diferencave të përkohshme në momentin e rimarrjes, duke përdorur normat tatimore në fuqi ose që hyjnë në fuqi në datën e raportimit.

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

h) Instrumentet financiare – njohja fillestare

I. Data e njohjes

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

II. Njohja fillestare e instrumenteve financiare

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

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

III. Fitimi ose humbja e Ditës së parë

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

V. Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare në bazë të modelit të biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe si dhe kushteve kontraktuale të aktiveve të matura me:

- koston e amortizuar
- VDATGJ

i) Aktive dhe detyrime financiare

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

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

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

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

Detajet e këtyre kushteve përshkruhen më poshtë.

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

i) Aktive dhe detyrime financiare (vazhdim)

Përcaktimi i modelit të biznesit

Banka përcakton modelin e saj të biznesit në nivelin që reflekton më mirë mënyrën se si menaxhon grupet e aktiveve financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit. Modeli i biznesit i Bankes nuk vlerësohet bazuar në instrumente individuale, por në portofole të grupuara. Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të pritshëm, pa marrë në konsideratë skenarët në "rastin e stresit". Nëse flukset e mjeteve monetare pas njohjes fillestare realizohen në një mënyrë të ndryshme nga pritshmëritë fillestare të Bankes, Banka nuk ndryshon klasifikimin e aktiveve të mbetura financiare të mbajtura në atë model biznesi, por përfshin informacion të tillë gjatë vlerësimit të aktiveve financiare të sapo origjinuara ose ato të blera në vazhdim.

Testi SPPI

Si një hap i dytë i procesit të klasifikimit, Banka vlerëson kushtet kontraktuale të aktiveve financiare për të identifikuar nëse ata përmbushin testin SPPI. "Principali" për qëllim të këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivitetit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivitetit financiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizimin e primit / skontos). Elementët më të rëndësishëm të interesit në kuadër të marrëveshjes së huadhënies janë zakonisht konsiderata për vlerën kohore të parasë dhe rrezikut të kredisë. Për të bërë vlerësimin SPPI, Banka zbaton gjykimin dhe shqyrton faktorët relevante si monedha në të cilën është shprehur aktivi financiar dhe periudha për të cilën është përcaktuar norma e interesit.

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

Instrumentet e borxhit në VDATGJ

Banka i vlerëson investimet e tjera financiare në VDATGJ nëse të dy kushtet e mëposhtme përmbushen:

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

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

Instrumentet e kapitalit në VDATGJ

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

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

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

I) Aktive dhe detyrime financiare (vazhdim)

Banka nuk ka ndonjë instrument të tillë më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019.

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

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

Garancitë financiare njihen fillimisht në pasqyrat financiare të veçanta si zera jashtë bilancit dhe janë paraqitur në angazhimet dhe eventualitetet me vlerën e drejtë, duke qenë primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankës nën secilën garanci matet më të lartën mes shumëve të njohur fillimisht duke zbritur amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave, dhe - një provizion HKP siç përcaktohet në Shënimin 4.j.

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

Angazhimet e huave të pashfrytëzuara janë angazhime për të cilat, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Bankës i kërkohet t'i sigurojë klientit një kredi me kushte të paracaktuara. Kontratat e garancisë financiare janë në fushën e kërkesave të HKP-së.

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

Vlerat nominale të këtyre instrumenteve bashkë me HKP-të përkatëse janë paraqitur në Shënimin 12.

J) Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Siç është prezantuar në shënimin 4.h), Banka nuk riklasifikon aktivet e saj financiare përtej njohjes së tyre fillestare, përveç situatave të jashtëzakonshme të përmendura në Standard. Gjatë vitit 2020, Banka identifikoi që një pjesë e instrumentave financiarë të përfituara nga bashkimi me Ish-NBG, mbajtën klasifikimin e tyre të mëparshëm si VDATGJ në vend që të klasifikoheshin në përputhje me politikën e Bankës. Në vitin korrent, në përputhje me Politikën Kontabël IAS 8, Ndryshimet në Gabimet dhe Vlerësimet Kontabël, Banka rishikoi klasifikimin e këtij portofoli duke i klasifikuar si Investime financiare me kosto të amortizuara në përputhje me Modelin e Biznesit të Bankës për të gjitha investimet në letra me vlerë me normë të ndryshueshme.

Riklasifikimi nuk ndikoi në matjen e aktiveve duke qenë se vlera e drejtë në datën e bashkimit nuk ndryshon në krahasim me koston e amortizuar duke mos patur ndikim në pasqyrën e fitim/humbjeve. Për më tepër detaje, shiko shënimin 14.

k) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Çregjistrime nga modifikimet thelbësore të termave dhe kushteve

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

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

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

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

k) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

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

Çregjistrime të tjera përveçse ato nga modifikimet thelbësore

Aktivët financiarë

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

Banka ka transferuar aktivin financiar nëse dhe vetëm nëse:

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

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

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

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

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

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

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

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

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

k) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

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

Detyrime financiare

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

l) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Vështrim i përgjithshëm i parimeve të HKP

Banka ka regjistruar një fond zhvlerësimi për humbjet e pritshme të kredisë për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, në këtë pjesë të gjitha të quajtura si 'instrumente financiare'. Instrumentet e kapitalit nuk janë subjekt i zhvlerësimit sipas SNRF 9.

Fondi i zhvlerësimit HKP bazohet në humbjet e kredisë që pritet të lindin gjatë jetës së aktivitetit (humbja e pritshme e kredisë për jetë ose AGJHKP), përveç nëse nuk ka pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, rast në të cilin, fondi bazohet në humbjen e pritur të kredisë në 12 muaj (12mHKP).

Politikat e Bankës për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë janë paraqitur në Shënimin 9.

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

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

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku

i kredisë i nëe instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e dështimit që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar.

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

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

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

l) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

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

Përlllogaritja e HKP-ve

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

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

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

Për llogaritjen e HKP-ve, Banka konsideron tre skenare (bazë, optimist dhe pesimist).

Secila prej tyre shoqërohet me PD të ndryshme. Kur është e rëndësishme, vlerësimi i skenarëve të shumtë përfshin gjithashtu se si pritet të rikuperohen huatë e papaguara, duke përfshirë dhe mundësinë që huatë do të kurohen dhe vlera e kolateralit ose shuma mund të merret nga shitja e aktivit.

Periudha maksimale për të cilën përcaktohen humbjet e kredisë është jeta kontraktuale e një instrumenti financiar, përveç nëse Banka ka të drejtën ligjore ta quajë atë më herët. Humbjet dhe lëshimet nga zhvlerësimi llogariten dhe shpalosen veçmas nga humbjet ose fitimet e modifikimit që llogariten si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivit financiar.

Mekanika e metodës HKP është përmbledhur më poshtë:

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

BANKA A ERIKANE E INVESTI SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

l) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

- Aktivët POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara që në njohjen fillestare. Banka njihet vetëm ndryshimet kumulative AGJHKPs që nga njohja fillestare, bazuar në tre skenarë me probabilitete, skontuar nga NEI i rregulluar.

Angazhimet e huave, letrat e kreditit dhe garancitë financiare:

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

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

Instrumente të borxhit të matura me vlerën e drejtë nepërmjet ATGJ

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

Aktive financiare të blera ose të gjeneruara të zhvlerësuara (POCI)

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

Informacion për ndodhi që priten të ndodhin

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

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

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

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

Për të zvogëluar rrezikun e kredisë mbi aktivet financiare, Banka kërkon të përdorë kolaterale, kur është e mundur. Kolaterali vjen në formë të ndryshme, të tilla si para, letra me vlerë, letra krediti / garanci, pasuri të paluajtshme, arketime, inventarë dhe aktive të tjera jo-financiare. Kolaterali, përveç nëse merret në pronësi, nuk regjistrohet në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës.

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

Me aq sa është e mundur, Banka përdor të dhëna të tregut aktiv për vlerësimin e aktiveve financiare të mbajtura si kolateral. Aktivet e tjera financiare që nuk kanë vlera të tregut të përcaktueshme

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)**m) Përmirësimet e kredisë: vlerësimi i kolateraleve dhe garancitë financiare (vazhdim)**

lehtësisht, vlerësohen duke përdorur modele. Kolaterali jofinanciar, siç është pasuria e paluajtshme, vlerësohet bazuar në të dhënat e paraqitura nga palët e treta siç janë vlerësuesit e brendshëm / të jashtëm të pasurive.

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

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

n) Inventari (aktive të marra në zotërim)

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

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

o) Fshirjet

Aktivitetet financiare fshihen pjesërisht ose tërësisht vetëm kur Banka nuk ka pritshmëri të arsyeshme për të rikuperuar një aktiv financiar në tërësi ose një pjesë të tij. Nëse shuma që duhet të fshihet është më e madhe se fondi i zhvlerësimit të akumuluar, diferenca fillimisht trajtohet si shtesë e këtij fondi, i cili më pas aplikohet ndaj vlerës kontabël bruto. Çdo rimarrje pasuese kreditohet të shpenzimi i humbjeve të kredisë.

p) Hua të ristrukturuara dhe modifikuara

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

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

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

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

Kur kredia është ristrukturuar ose modifikuar por nuk është çregjistruar, Banka rivlerëson gjithashtu nëse ka pasur rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë. Banka konsideron nëse aktivet duhet të klasifikohen si Faza 3

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

p) Hua të ristrukturuara dhe modifikuara (vazhdim)

Sapo një aktiv të jetë klasifikuar si i ristrukturuar, ai do të mbetet i ristrukturuar për një periudhë minimale provë 12-mujore. Në mënyrë që huaja të rriklasifikohet nga kategoria e ristrukturimeve, klienti duhet të plotësojë të gjitha kriteret e mëposhtme:

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

q) Vlera e drejte e instrumenteve financiare

Vlera e drejtë është çmimi me të cilin aktivi mund të shitet, ose një detyrim të transferohet, në një transaksion të zakonshëm në tregun kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes, nën kushtet aktuale të tregut (p.sh. një çmim dalje) pavarësisht nëse ai çmim është direkte i vëzhgueshëm ose i vlerësueshëm duke përdorur metodë tjetër vlerësimi. Kur vlerat e drejta të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të llogariten nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një shumëllojshmeri teknikash vlerësimi që përfshijnë dhe përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele merren nga tregje të vëzhgueshme ku është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, vlerësimi kërkohet në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë konsiderime për likuiditetin dhe inpute të modeleve të lidhura me zëra si rreziku i kredisë (si i veti ashtu dhe i palëve), rregullimet e vlerës së financimit, korrelacionin dhe paqëndrueshmërinë. Për më shumë detaje rreth përcaktimit të vlerës së drejtë, ju lutemi shikoni Shënimin 10.

r) Mjete monetare dhe të ngjashme

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

s) Marrëveshjet e blerjes dhe të riblerjes

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

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

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

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

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

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

t) SNRF 16 Qiratë

(l) Shoqëria si qiramarrës

Shoqëria nënshkruan marrëveshje qiraje, kryesisht për ambientet ku zhvillohet aktiviteti, pajisjet dhe mobiljet e lidhura me to, pajisjeve IT dhe automjeteve motorike (megjithëse aktualisht Shoqëria nuk përdor automjete me qira).

Kontratat e qirasë negociohen zakonisht për një kohëzgjatje ndërmjet 1 dhe 5 vjetëve dhe disa prej tyre kanë opsionin e zgjatjes së kohëzgjatjes së kontratës. Shoqëria nuk hyn në marrëveshje të shitjes dhe kthimit të objekteve të marra me qira. Të gjitha qiratë janë negociuar mbi baza individuale dhe përbajnë një larmi të gjerë të termave dhe kushteve të tilla si; termat e pagesës, mbylljes së kontratës dhe klauzolat e përshkallëzimit.

Shoqëria vlerëson nëse ekziston një kontratë qiraje apo nëse një kontratë aktive përmban një qira në përbërjen e saj. Një qira përcjell të drejtën për të përdorur një aktiv dhe për të marrë të gjitha përfitimet ekonomike të këtij aktivi për një periudhë të caktuar kohore, në këmbim të vlerësimit. Disa kontrata qiraje mund të përbajnë komponentë qiraje ashtu dhe jo qiraje. Këto komponentë jo të lidhura me qiranë, zakonisht lidhen me shërbimet e manaxhimit të pajisjeve të zyrës si edhe kontratat e servisit dhe riparimit të automjeteve motorike. Shoqëria ka zgjedhur të mos i ndajë komponentët e një kontratë qiraje por këto kontrata llogariten si një komponent i vetëm i qiramarrjes. Për qiratë e tjera të saj, përbërësit e qirasë ndahen në komponentët e qirasë dhe jo të qirasë bazuar në çmimet e tyre relative të pavarura.

Matja dhe njohja e qirave nga qiramarrësi

Në datën e fillimit të qirasë, Shoqëria njeh një të drejtë përdorimi të aktivitetit dhe një detyrim qiraje në pasqyrën e pozicionit financiar. E drejta e përdorimit të aktivitetit matet me kosto, i cili përbëhet nga: matja fillestare e detyrimit të qirasë, çdo kosto fillestare direkte e kryer nga Shoqëria, një vlerësim i çdo kostojë për të çmontuar dhe hequr aktivin në fund të kohëzgjatjes së qirasë dhe çdo pagesë qiraje e bërë para datës së fillimit të qirasë (neto nga çdo pagesë/zbritje e marrë). Shoqëria zhvlerëson të drejtën e përdorimit të aktivitetit mbi një bazë lineare nga data e fillimit të qirasë deri në fund të jetës së dobishme të aktivitetit. Shoqëria gjithashtu vlerëson të drejtën e përdorimit të aktivitetit për qëllime të zhvlerësimit, kur tregues të tillë ekzistojnë.

Në datën e fillimit, Shoqëria mat detyrimin e qirasë me vlerën aktuale të pagesave të qirasë të papaguara në atë datë, të zbritura duke përdorur normën e borxhit të Shoqërisë ose normën mesatare të tregut të qiradhënies. Norma e borxhit është norma e vlerësuar që Shoqëria do të duhej të paguante për të marrë hua të njëjtën shumë për një njëjtin afat, për të përfituar një aktiv me një vlerë ekuivalente me atë të marrë me qira. Kjo normë rregullohet nëse njësitë ekonomike e qiramdhënësit ka një profil rreziku të ndryshim në krahasim me atë të Shoqërisë. Pagesat e qirasë të përfshira në matjen e detyrimit të qirasë përbëhen nga pagesa fikse, pagesa të ndryshueshme bazuar në një indeks ose normë, shumat që priten të paguhesh nën një garanci të vlerës së mbetur dhe pagesa që dalin nga opsionet të arsyeshme dhe të sigurta për t'u ushtruar.

Pas matjes fillestare, detyrimi do të zvogëlohet nga pagesat e qirasë që janë alokuar ndërmjet ripagimeve të principalit dhe shpenzimeve financiare. Shpenzimet financiare përfaqësojnë shumat që prodhojnë një normë konstante periodike interesi në pjesën e mbetur të detyrimit të qirasë.

Detyrimi i qirasë rivlerësohet kur ka një ndryshim në pagesat e qirasë. Këto ndryshime vijnë nga një ndryshim në afatin e qirasë ose një ndryshim në vlerësimin e një opsioni për të blerë një aktiv me qira. Pagesat e rishikuara të qirasë zbriten duke përdorur normën e borxhit të Shoqërisë në datën e rivlerësimit, kur norma e nënkuptuar në qira nuk është e mundur të përcaktohet. Shuma e rimatjes së detyrimit të qirasë pasqyrohet si rregullim i vlerës kontabël të së drejtës së përdorimit të aktivitetit. Përfshirja është kur vlera kontabël neto e së drejtës së përdorimit është reduktuar në zero dhe çdo tepëriçë njihet në fitim ose humbje.

Pagesat nën qira mund të ndryshojnë gjithashtu kur ka ose një ndryshim në shumat që priten të paguhesh nën garancitë e vlerës së mbetur ose kur pagesat e ardhshme ndryshojnë përmes një indeksi ose normë të përdorur për të përcaktuar ato pagesa, përfshirë ndryshimet në normat e qirasë në treg pas një rishikimi të tregut të qirasë. Detyrimi i qirasë rimatet vetëm kur rregullimi i pagesave të qirasë ka efekt dhe pagesat e rishikuara kontraktuale për pjesën e mbetur të afatit të qirasë zbriten, duke

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

t) SNRF 16 Qiratë (vazhdim)

(i) Shoqëria si qiramarrës

përdorur një normë skontimi të pandryshuar. Përjashtojmë rastet kur ndryshimi në pagesat e qirasë rezulton nga ndryshimi i normave të interesit të ndryshueshme, rast në të cilin norma e skontimit ndryshohet për të pasqyruar dhe ndryshimin në normat e interesit.

Për t'iu përgjigjur nevojave të biznesit veçanërisht në kërkesën për hapësirë për zyra, Shoqëria do të hyjë në të negociata me pronarët për të rritur ose ulur hapësirën e disponueshme për zyra ose për të rinegociuar shumat e pagueshme sipas qirave përkatëse. Në disa raste, Shoqëria është në gjendje të risë kapacitetin e zyrës, duke marrë në dispozicion hapësira shtesë të lira dhe duke rënë dakord me qiradhënësin për të paguar një shumë që është në përpjesëtim me çmimet e secilës për të pasqyruar kushtet përkatëse të kontratës. Në këto situata, marrëveshja kontraktuale trajtohet si një qira e re dhe llogariten në përputhje me rrethanat.

Në raste të tjera, Shoqëria është në gjendje të negociojë një ndryshim të një kontrate qiraje, si uljen e shumës së hapësirës për zyra, zvogëlimin e afatit e qirasë ose zvogëlimin e shumës totale të pagueshme për qiranë. Këto komponentë nuk ishin pjesë e kushteve origjinale të qirasë. Në këto situata, Shoqëria nuk i konsideron këto komponentë si ndryshime, por i trajton si një kontratë e re qiraje.

Në vend të kësaj, pagesat e rishikuara kontraktuale skontohe duke përdorur një normë të rishikuar të skontimit në datën kur qiraja modifikohet në mënyrë efektive. Për arsyet e shpjeguara më sipër, norma e skontimit është norma e borxhit të Shoqërisë e përcaktuar në datën e modifikimit, pasi norma e nënkuptuar në qira nuk është e lehtë për t'u përcaktuar. Ri-matja e detyrimit të qirasë sjell një zvogëllim të vlerës kontabël të aktivitetit me të drejtë përdorimi, për të pasqyruar përfundimin e plotë ose të pjesshëm të qirasë për ato modifikime të saj që zvogëlojnë fushëveprimin e qirasë. Çdo fitim ose humbje në lidhje me përfundimin e pjesshëm ose të plotë të qirasë njihet në fitim ose humbje. E drejta e përdorimit të aktivitetit riveletohet për të pasqyruar të gjitha modifikimet e tjera të qirasë.

Shoqëria ka zgjedhur të aplikojë përjashtimin për qiratë afatshkurtra dhe qiratë e aktiveve me vlerë të ulët duke përdorur qëllimet praktike. Këto qira kanë të bëjnë me sendet e pajisjeve të zyrës si tavolina, karrige dhe

pajisje të caktuara IT. Në vend që të njohin një aktiv me të drejtë përdorimit dhe një detyrim qiraje, pagesat

në lidhje me këto qira njihen si një shpenzim periudhe në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

(ii) Shoqëria si qiradhënës

Si qiradhënës Shoqëria klasifikon qiratë e tij si qira operative ose financiare. Një qira klasifikohet si një qira financiare nëse i transferon të gjitha rreziqet dhe përfitimet tek qiramarrësi.

u) Aktive afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

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

(ii) Kosto të tjera pasuese

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

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

u) Aktive afatgjata material (vazhdim)

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në fitim ose humbje duke përdorur metodën lineare përgjatë jetës së dobishme të vlerësuar të çdo pjese të aktivitetit afatgjatë material. Trualli dhe veprat e artit nuk zhvlerësohen.

Jeta e dobishme e vlerësuar për perludhën aktuale janë të paraqitura si më poshtë:

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

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

E drejta e përdorimit të aktiveve paraqiten së bashku me pronat dhe pajisjet në pasqyrën e pozicionit financiar. E drejta e përdorimit të aktiveve zhvlerësohen metodën lineare gjatë afatit të qirasë dhe jetës së dobishme të vlerësuar të aktiveve.

v) Aktive afatgjata jomateriale

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

	Në vite
• Programe dhe aplikacione të teknologjise informative	4-10

w) Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

Vlera kontabel e aktiveve jofinanciare të Bankës, të ndryshme nga aktivitetet tatimore të shtyra dhe inventarët, rishikohen çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues për zhvlerësim. Nëse ka një tregues të tillë, atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivitetit. Humbja nga zhvlerësimi njihet në rast se vlera kontabel e aktivitetit është më e madhe se vlera e tij e rikuperueshme. Një njësi gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve i cili gjeneron flukse monetare, të cilat në masë të madhe janë të pavarura nga aktivitetet e tjera ose grupet e tjera të aktiveve. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje. Humbjet nga zhvlerësimi të lidhura me njësitë që gjenerojnë flukse monetare janë njohur fillimisht për të pakësuar vlerën kontabel të emrit të mirë të alokuar kësaj njësie gjeneruese të mjeteve monetare dhe më pas për të ulur vlerën kontabel të aktiveve të tjera të njësisë gjeneruese të mjeteve monetare (grup njësisish gjeneruese të mjeteve monetare), me bazë të ponderuar.

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

x) Provizionet

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

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

4. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

y) Përfitimet e punonjësve

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

5. MANAXHIMI I RREZIKUT

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

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

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

Kuadri i administrimit të rrezikut

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

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

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

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

(a) Rreziku i kredisë

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

Menaxhimi i rrezikut të kredisë

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

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

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MANAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)**(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)****Manaxhimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)**

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

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

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

Zhvillimit të mirëmbajtjes së sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës për të kategorizuar ekspozimin sipas shkallës së rrezikut të humbjes financiare me të cilën përballet Banka dhe për të fokusuar drejtimin në reziqet aktuale të Bankës. Klasifikimi i rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur mund të kërkohe zhvlerësim kundrejt ekspozimeve specifike të kredisë. Kuadri aktual i klasifikimit të rrezikut konsiston në pesë kategori: a) standarde, b) në ndjekje, c) nën-standarde, d) e dyshimtë dhe c) e humbur. Kreditë e klasifikuara në dy kategoritë e para konsiderohen si kredi pa probleme. Kreditë e tre kategorive të tjera konsiderohen si kredi me probleme. Përveç kriterit të ditëvonesave, Banka gjithashtu përdor kriteret cilësore të mëposhtme për përcaktimin e kategorizimit të rrezikut të kredive:

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

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

Rreziku i angazhimeve të lidhura me kredinë

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

Përkufizimi i dështimit dhe përmirësimit

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

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përkufizimi i dështimit dhe përmirësimit (vazhdim)

Ngjarje të tilla përfshijnë:

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

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

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

Rritja e qënësishme e rrezikut kreditor

Banka në mënyrë të vazhdueshme monitoron të gjithë aktivet e saj të cilat janë subjekt i HKP-së. Me qëllim që të përcaktojë nëse një instrument financiar është subjekt i HKP 12 mujore (Faza 1) apo AGJHKP (Faza 2), Banka vlerëson nëse ka pasur rritje të qënësishme të rrezikut kreditor. Banka aplikon gjithashtu një metodë të dytë kualitative për të vlerësuar një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë për një aktiv, si lëvizja e një klient/objekti në listën e vëzhgimeve, ose llogaria të bëhet e pavlefshme. Në raste specifike, Banka mund të konsiderojë gjithashtu dhe ngjarje të shpjeguara në shënimin 9 që janë një rritje e rëndësishme në rrezikun e kredisë në krahasim me një mospagim. Për më tepër, nëse pagesat kontraktuale kanë më shumë se 30 ditë vonesë, rreziku i kredisë konsiderohet të jetë rritur në mënyrë të ndjeshme që nga njohja fillestare. Kur vlerësohen HKP-të në baza kolektive për grupe aktivesh të ngjashme (si në shënimin 9), Banka aplikon të njëjtat principe për të vlerësuar nëse ka pasur ose jo rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë.

Ekspozimi në dështim

Ekspozimi në dështim (EAD) përfaqëson vlerën bruto të instrumenteve financiare të cilat janë subjekt i përlogaritjes së zhvlerësimit, duke adresuar si aftësinë e klientit që të rrisë ekspozimin e tij ndërkohe që mund të dështojë, ashtu edhe ripagesat potenciale para afatit. EAD për kartat e kreditit dhe të tjera ekspozime janë në shënimin 12.

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

Banka përcakton EAD-të duke modeluar gamën e rezultateve të mundshme të ekspozimit në pika të ndryshme të kohës, që i korrespondojnë skenarëve të shumfishtë. EAD më pas përcaktohet për çdo skenar ekonomik bazuar në rezultatet e modeleve të Bankës.

Humbja në dështim

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

Me qëllim vlerësimit kolektiv të zhvlerësimit (Faza 1 dhe Faza 2), huatë grupohen në bazë të karakteristikave të ngjashme të rrezikut të kredisë që janë tregues i aftësisë së debitorëve për të paguar të gjitha shumat për shkak të kushteve të kontratës (për shembull, mbi bazën e një procesi vlerësimi të kredisë ose gradimi që merr në konsideratë llojin e pasurisë, llojin e klientit, llojin e kolateralit, statusin,

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përkufizimi i dështimit dhe përmirësimit (vazhdim)

e borxhit me vonesë dhe faktorë të tjerë të rëndësishëm). Karakteristikat e zgjedhura janë të rëndësishme për vlerësimin e flukseve monetare të ardhshme për grupe të këtyre huave, duke qenë tregues i aftësisë së debitorëve për të paguar të gjitha shumat për shkak të kushteve kontraktuale të aktiveve që po vlerësohen.

Metodologjia konsiston në:

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

Humbja në dështim

Llogaritja e LGD ka përbërësit e mëposhtëm:

- a) Probabiliteti i rikuperimit (Koefficienti i Rikuperimit)
- b) Norma e Humbjes pa Rikuperim

Ngjarjet e rikuperimit janë ekspozime që dalin nga statusi i dështimit (shprehin mundësinë e daljes nga statusi në Fazën 3). Pra ekspozimet që janë në transit nga statusi NPE ose FNPE në PE ose FPE në 12 muaj nga periudha e observimit identifikohen si të rikthyera në statusin e performuesve dhe një ngjarje rikuperimi ka ndodhur. Ekpozimet konsiderohen se kanë ndaluar së qeni jo-performuese kur të gjitha kushtet në vijim plotësohen:

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

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

BANKA**E INVESTI EVE SHA****Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)***5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)****(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)****Analiza e përqëndrimit të rrezikut**

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

	Hua dhe aradhënie nda' klientëve, neto	
	31 dh'etor 2020	31 dh'etor 2019
Përqëndrimi sipas sektorëve		
Shërbimet	68,884	8,504
Shitja me shumicë	3,954,367	3,466,236
Ndërtimi	1,777,307	1,354,518
Prodhimi	2,322,224	1,979,537
Pasuritë e patundshme	1,181,436	903,036
Hotele dhe restorante	3,358,806	1,086,346
Energji elektrike, ujë dhe karburant	2,611,464	2,602,883
Tregti me pakicë	1,114,141	968,851
Të tjera	1,828,262	947,172
Biznese	18,216,891	13,317,083
Kredi hipotekore	10,576,810	10,884,524
Kredi konsumatore	484,381	553,155
Individë	11,061,191	11,437,679
Vlera kontabël	29,278,082	24,754,762

	Hua dhe aradhënie bankave	
	31 dh'etor 2020	31 dh'etor 2019
Përqëndrimi sipas sektorëve		
Banka	6,218,239	8,097,835
Vlera kontabël	6,218,239	8,097,835

	Investime Financiare	
	31 dh'etor 2020	31 dh'etor 2019
Përqëndrimi sipas sektorëve		
Letra me vlerë të Qeverisë Shqiptare	35,146,559	31,824,674
Vlera kontabël	35,146,559	31,824,674

Analiza e përqëndrimit të rrezikut (vazhdim)

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

	Investime Financiare letra me vlerë të borxhit	
	31 dh'etor 2020	31 dh'etor 2019
Qeveria Shqiptare		
Klasifikimi B1	35,146,559	31,824,674
	35,146,559	31,824,674

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

	31 dhjetor 2020	Ekspozimi në %	31 dhjetor 2019	Ekspozimi në %
Letrat me vlerë të Republikës së Shqipërisë	35,146,559	44%	31,824,674	45%
Gjëndjet me Bankën e Shqipërisë	14,080,755	18%	11,488,604	16%
Rreziku total me Qeverinë Shqiptare	49,227,314	61%	43,313,278	61%
Ekspozimi më i madh me Bankat	657,946	1%	1,958,903	3%
Ekspozimi më i madh me klientët	1,246,969	2%	1,206,260	2%
Totali i ekspozimeve të mëdha me bankat dhe klientët	1,904,915	2%	3,165,163	5%
Totali i rrezikut për zërat e bilancit	51,132,229	64%	46,478,441	66%

BANKA AMERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

Pala tjetër për ekspozimin më të madh me bankat më 31 dhjetor 2020 është me një Bankë e huaj, Raiffeisen Bank AG (2019: Raiffeisen Bank AG). Pala tjetër për ekspozimin më të madh me klientët më 31 dhjetor 2020 është OSHEE SHA (2019: OSHEE SHA).

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi Maksimal Bruto	
	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Mjete monetare dhe të ngjashme (me përjashtim të mjeteve monetare ne arkë)	9,582,272	8,137,551
Hua dhe paradhënie bankave	6,218,239	5,778,764
Investime financiare – VDATGJ	18,242,385	20,874,755
Investime financiare me kosto të amortizuar	16,904,174	10,949,919
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	29,278,082	24,754,762
Qira financiare	52,166	42,279
Debitorë të tjerë	11,385	12,879
Totali i ekspozimit për zërat e bilancit	80,288,703	70,550,909
Angazhime të patërheqshme ndaj klientëve	1,588,958	1,076,174
Garanci në favor të klientëve	465,014	803,165
Transaksione SPOT	37,135	530,570
Totali i angazhimeve të lidhura me kredinë	2,091,107	2,409,909
Totali i rrezikut të kredisë	82,379,810	72,960,818

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

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Çlësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare

Tabela e mëposhtme jep informacion për çlësinë e kreditit të aktiveve financiare të mbajtura me kosto të amortizuara. Me përjashtim të rasteve kur specifikohet ndryshe, për aktivet financiare, vlerat e paraqitura në tabelë paraqesin vlerën e mbetur bruto. Për angazhimet kreditorë dhe kontratat e garancive financiare, vlerat në tabela paraqesin shumën e angazhimit apo të garantuar. Shpjegimi i termave: Faza 1, Faza 2 dhe Faza 3 përfshihen në Shënimin 15.

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total	Më 31 dhjetor 2019 Totali
Arka dhe llogarit me Banken Qendrore						
Risik i ulët – i drejtë	15,596,893	-	-	-	15,596,893	13,153,086
Pakësuar me zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
Vlera e mbartur	15,596,893	-	-	-	15,596,893	13,153,086
Hua dhe paradhënie bankave						
Risik i ulët – i drejtë	1,719,756	-	-	-	1,719,756	2,427,711
Pakësuar me zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
Vlera e mbartur	1,719,756	-	-	-	1,719,756	2,427,711
Lejtra me vlerë						
Risik i ulët – i drejtë	35,226,177	-	-	-	35,226,177	31,866,277
Në ndjekje	-	-	-	-	-	-
Pakësuar me zhvlerësimin	76,618	-	-	-	79,618	41,603
Vlera e mbartur	35,146,559	-	-	-	35,146,559	31,824,674
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve						
Risik i ulët – i drejtë	24,154,162	1,219,157	100,140	-	25,473,459	20,339,224
Në ndjekje	66,078	697,722	148,751	-	912,551	1,163,864
Nenstandarte	274,058	172,978	768,945	-	1,215,981	1,867,298
I dyshimtë	15,584	47,084	1,531,811	-	1,594,479	1,451,174
I humbur	127,099	6,705	2,598,297	-	2,732,101	2,386,558
Pakësuar me zhvlerësimin	432,679	103,562	2,114,248	-	2,650,489	2,453,356
Vlera e mbartur	24,204,302	2,040,084	3,033,696	-	29,278,082	24,754,762

BANKA A ERIKANE E INVEST EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

	Më 31 dhjetor 2020			POCI
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
Qirra financiare				
Risk i ulët – i drejtë	52,694	-	-	42,706
Në ndjekje	-	-	-	-
Nonstandarde	-	-	-	-
i dyshimtë	-	-	-	-
I humbur	-	-	-	-
Pakësuar me zhvlerësimin	528	-	-	427
Vlera e mbartur	52,166	-	-	42,279
Garancite dhe angazhimet e tjera financiare				
Risk i ulët – i drejtë	465,014	-	-	465,014
Pakësuar me zhvlerësimin	1,381	-	-	1,381
Vlera e mbartur	463,633	-	-	463,633

Një analizë vjetërsie e kredive në vonesë por jo të zhvlerësuar më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqitet në tabelën e mëposhtme:

31 dhjetor 2020	Më ak se 30 ditë				31 dhjetor 2020				Totali
	Më ak se 30 ditë	31 në 60 ditë	61 në 90 ditë	91 në 180 ditë	Më shumë se 180 ditë				
Hua dhe paradhënie dhënë Klientëve									
Hua tregtare	16,571,427	383,209	293,422	146,578	2,574,147	19,968,783			
Hua hipotekore	7,960,571	467,187	269,013	291,769	1,609,374	10,597,914			
Hua konsumatore	1,130,496	30,608	36,576	32,660	131,531	1,361,871			
Qirra Financiare									
Totali bruto	25,715,188	881,004	599,011	471,007	4,316,052	31,981,262			
Totali HKP	677,498	39,309	235,578	110,352	1,588,277	2,651,014			
Neto	25,037,690	841,695	363,433	360,655	2,726,775	29,330,248			

BANKA A ERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Cifëra e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2019				Totali
	Më ak se 30 ditë	31 në 60 dite	61 në 90 ditë	91 në 180 ditë	
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve:					
Hua tregtare	11,751,593	148,715	635,732	810,916	15,144,682
Hua hipotekore	8,168,383	614,568	420,153	298,285	10,585,429
Hua konsumatore	1,256,156	60,906	34,725	45,927	1,478,007
Qira Financiare	42,706	-	-	-	42,706
Totali bruto	21,218,838	824,189	1,090,610	1,155,128	27,250,824
Total HKP	634,539	69,009	107,710	510,748	2,453,783
Neto	20,584,299	755,180	982,900	644,380	24,797,041

Huatë dhe letrat me vlerë të zhvlerësuara

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

BANKA ERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)

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

	Ekz oziimi Neto i huave dhe aradhënëve nda' klientëve	
Individualisht të zhvlerësuar	31 dh'etor 2020	31 dh'etor 2019
Balanca bruto	5,147,944	5,119,921
Zbritja për humbjet nga zhvlerësimi	2,114,247	2,089,983
Vlera kontabël	3,033,697	3,029,938
Të zhvlerësuar në grup		
Balanca bruto	26,660,427	22,015,858
Zbritja për humbjet nga zhvlerësimi	416,042	291,034
Vlera kontabël	26,244,385	21,724,824
Total i vlerës kontabël të Huave dhe paradhënëve për klientët	29,278,082	24,754,762

Lëvizjet e vecanta për zhvlerësimet individuale dhe në grup paraqiten të detajuara në shënimin 15.

Tabela më poshtë tregon qiratë financiare neto të kategorizuara brenda dy grupeve kryesore: të zhvlerësuar individualisht dhe në grup.

	Ekz oziimi neto ër Ira financiare	
Individualisht të zhvlerësuar	31 dh'etor 2020	31 dh'etor 2019
Balanca bruto	-	-
Zbritja për humbjet nga zhvlerësimi	-	-
Vlera kontabël	-	-
Të zhvlerësuar në grup		
Balanca bruto	52,694	42,706
Zbritja për humbjet nga zhvlerësimi	528	427
Vlera kontabël	62,166	42,279
Total i vlerës kontabël të Huave dhe paradhënëve për klientët	52,166	42,279

Lëvizjet për zhvlerësimin e qirasë financiare janë detajuar në shënimin 16.

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Politikat e fshirjes nga librat kontabël

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

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

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

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

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

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

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

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

Nuk ka kolaterale mbi huatë dhe paradhëniet ndaj bankave përveç rasteve të marrëveshjeve të riblerjes të anasjelltja. Për pjesën më të madhe të portofolit të kredisë vlera e drejtë e kolateralit tejkalon shumën e kredive, megjithatë, Banka normalisht e skonton vlerën e drejtë të kolateralit me të paktën 49% në mënyrë që të mbajë parasysht vështirësitë praktike dhe administrative të ekzekutimit të një kolateralit. Në këtë mënyrë Banka mbrohet nga mospagesat e mundshme nga klienti.

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

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kredi dhe paradhënie të zhvlerësuara

31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Hua të zhvlerësuara	Kolaterali me marzhet reduktuese	Hua të zhvlerësuara	Kolaterali me marzhet reduktuese
Korporatë+SME	1,968,517	1,182,233	1,749,014	1,389,944
SBE	1,089,510	1,108,615	1,820,571	1,553,835
Të siguruara individualisht	1,987,966	2,871,435	1,457,000	2,170,477
Të pasiguruara individualisht	101,951	-	93,336	-
Qira financiare	-	-	-	-
Garanci	-	-	-	-
Totali bruto	5,147,944	5,162,283	5,119,921	5,114,256
Total HKP	2,114,247	-	2,089,983	-
Neto	3,033,697	-	3,029,938	-

Kur Banka mban prona të marra në zotërim nën emrin e tyre, konvertimi i tyre në para është qëllimi parësor i Bankës, nëpërmjet marketing të pronave në shitje. Të ardhurat përdoren për të zvogëluar ose likuiduar vlerën kontabël të huave. Nëse nuk ka oferta të kënaqshme, Banka e ka si praktikë të mbajë aktive të vlefshme për shitje derisa të marrë një ofertë më të mirë. Në varësi të nevojave operacionale dhe përshtatshmërisë së aktivitetit për t'i përmbushur ato kushte, menaxhimi mund të vendosë të përdor pronën; në këto raste bëhet një riklasifikim i pronës në aktive afatgjata materiale të Bankës. Balancat respective të aktiveve të marra në zotërim janë dhënë në shënimin 19.

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

31 dhjetor 2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Pronë me marzhe të reduktuar	26,472,546	3,218,450	5,128,227	-	34,819,223
Pengje	-	-	-	-	-
Mjete monetare	1,424,595	26,118	34,056	-	1,484,769
Totali	27,897,141	3,244,568	5,162,283	-	36,303,992
31 dhjetor 2019	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Pronë me marzhe të reduktuar	24,839,620	2,651,991	4,970,566	-	32,462,177
Pengje	-	-	-	-	-
Mjete monetare	1,212,629	30,055	143,690	-	1,386,374
Totali	26,052,249	2,682,046	5,114,256	-	33,848,551

Hua dhe paradhënie të ri-negociuara

Aktivitetet e ristrukturuara përfshijnë marrëveshje pagesë të zgjatura, modifikime dhe shtyrje të pagesave. Në vijim të ristrukturimit, pas shlyerjes së pagesave në vonesë, llogaria e një klienti me vonesa rivendoset në statusin normal dhe menaxhohet së bashku me llogari të tjera të ngjashme. Totali i portofolit të ristrukturimeve gjatë vitit 2020 është 34 milion Lekë (2019: 37 milion lekë).

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Tregtare	412,599	49,677	1,924,303	-	2,386,579	2,739,208
Hipotekore	303,150	127,451	545,839	-	976,440	953,027
Konsumatore	10,446	1,252	12,599	-	24,297	23,434
Totali	726,195	178,380	2,482,741	-	3,387,316	3,715,669

BANKA ERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Tabelat e mëposhtme ofrojnë një përmbledhje të ekspozimeve të ristrukturuara dhe riskeduara të Bankës më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019.

	31 dhjetor 2020						Norma e modifikimit
	Kredi eformuese			Kredi 'o- eformuese			
	Modifikime të termave dhe kushteve	Total i kredive të modifikuara eformuese	Total i kredive të modifikuara jo-eformuese	Modifikime të termave dhe kushteve	Total i kredive të modifikuara eformuese	Total i kredive të modifikuara jo-eformuese	
Korporata dhe SME	13,882,183	1,892,397	124,843	-	124,843	2,017,241	14.53%
Biznes i vogël	6,139,294	731,819	386,524	25,984	412,509	1,144,327	18.64%
Individë të kolateralizuar	11,338,804	1,441,512	75,454	-	75,454	1,516,966	13.38%
Individë të pakolateralizuar	620,982	71,175	225	-	225	71,400	11.50%
Total	31,961,263	4,136,902	567,047	25,984	613,031	4,749,934	14.66%

	31 dhjetor 2019						Norma e modifikimit
	Kredi eformuese			Kredi 'o- eformuese			
	Modifikime të termave dhe kushteve	Total i kredive të modifikuara eformuese	Total i kredive të modifikuara jo-eformuese	Modifikime të termave dhe kushteve	Total i kredive të modifikuara eformuese	Total i kredive të modifikuara jo-eformuese	
Korporata dhe SME	9,259,574	-	-	-	665,923	665,923	7.19%
Biznes i vogël	5,927,813	-	-	-	822,410	822,410	13.87%
Individë të kolateralizuar	11,349,860	-	-	41,791	41,791	41,791	0.37%
Individë të pakolateralizuar	713,575	-	-	-	-	-	0.00%
Total	27,250,823	-	-	1,530,124	1,530,124	1,530,124	5.61%

BANKA AMERIKANE E INVEST EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Tabelat e mëposhtme ofrojnë një përmbledhje të HPK-ve të kredive të ristrukturuara dhe riskeduluara të Bankës më 31 Dhjetor 2020 dhe 2019.

	Vlera e mbetur e kredive erformuese			Fondi HKP I kredive jo- erformuese			Totali
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
Korporata dhe SME	1,892,397	-	124,843	2,017,241	2,605	52,607	55,212
Biznes i vogël	656,580	75,239	412,509	1,144,327	2,271	136,842	154,260
Individë të kolateralizuar	1,338,406	103,106	75,454	1,516,966	11,714	19,444	55,433
Individë të pakolateralizuar	70,748	427	225	71,400	114	247	2,302
Totali	3,958,131	178,771	613,031	4,749,934	14,098	209,140	267,206

	Totali i kredive erformuese			Totali i kredive jo- erformuese			Total
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
Korporata dhe SME	-	-	665,923	-	-	348,789	348,789
Biznes i vogël	-	-	822,410	-	-	425,840	425,840
Individë të kolateralizuar	-	-	41,791	-	-	10,660	10,660
Individë të pakolateralizuar	-	-	-	-	-	-	-
Totali	-	-	1,530,124	-	-	785,288	785,288

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Në rethanat aktuale ekonomike, Banka është inkurajuar, rekomanduar dhe kërkuar nga qeveria dhe rregullatorët për të ofruar hua të reja për klientët nën 2-lloje të Huasë Sovrane të qeverisë.

Karakteristikat kryesore të secilit program mbështetës përfshijnë (por jo duke u kufizuar) sa më poshtë:

1- *Pagesa e pagave të pranueshme brenda programit Covid-19*

- Kreditë mbështeten 100% nga garancitë qeveritare në një total prej 300,000,000 ALL,
- Fondet janë disbursuar vetëm për të mbështetur pagat deri në tre muaj rresht (të llogaritura bazuar në listëpagesen e Shkurtit);
- Norma e interesit të aplikueshme llogaritet si rendiment i 12M Bono thesari e rregulluar për një premium 0.5%, deri në 2.85%;
- Huadhënësit duhet të klasifikohen zyrtarisht si klientë / industri / sektorë të prekur nga pandemia;
- Këto hua do të disbursohen me një tarifë administrimi prej 0% dhe do të aplikohet një periudhë faljeje prej 3 muajsh; dhe
- Kreditë e disbursuara vetëm në ALL, kanë një maturim deri në 2 vjet.

2- *Huatë Sovrane në kuadër të programit Covid-19, për zhvillimin e biznesit ("Kapital Qarkullues")*

- Kreditë mbështeten 60% nga garancitë qeveritare në një total prej 400.000.000 ALL;
- Kreditë do të lehtësojnë huadhënësin për adresimin e kapitalit qarkullues dhe nevojat e investimeve dhe për të siguruar mbështetje për operacionet tregtare. Në asnjë rethanë, fondet nuk duhet të përdoren për të financuar veprimtari të palgjshme ose për të rrefinancuar kredie të tjera.
- Norma e interesit e zbatueshme llogaritet si rendiment i 12M Bono thesari e rregulluar për një premium 3.00%, deri në 5.00%;
- Huadhënësit duhet të klasifikohen zyrtarisht si industri / sektorë të prekur dhe të mbyllur përkohësisht nga pandemia;
- Këto hua duhet do të disbursohen me një tarifë administrimi prej 0% dhe të aplikojnë një periudhë faljeje deri në 6 muaj; dhe
- Kreditë e disbursuara vetëm në ALL, kanë një maturim deri në 5 vjet.

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(a) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Tabelat e mëposhtme paraqesin numrin e huave të klientëve dhe vlerat e huave nën programet e mbështetura nga qeveria më 31 Dhjetori 2020.

	31 dhjetor 2020		
	Korporata dhe SME	SBE	Totali
Numri i huave të aprovuara	12	13	25
Vlera e huasë së klientëve sipas skemës	473,656	46,677	520,333
% e portofolit	3.22%	0.76%	1.58%

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën e mbetur dhe humbjet e pritshme sipas fazave për huatë dhe paradhënjet për klientët që i nënshtrohen lehtësimeve të pagesave të parashikuara nga programet e mbështetura nga Banka e Shqipërisë më 31 Dhjetori 2020.

	31 dhjetor 2020			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera e mbetur	516,706	3,626		520,333
% e portofolit	2.10%	0.17%	0.00%	1.58%
Humbjet e pritshme	5,355	248	-	5,603
% totale e humbejeve të pritshme	1.72%	0.24%	0.00%	0.16%

Rreziku i shlyerjes

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

b) Rreziku i likuiditetit

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

BANKA AMERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

b) Rreziku i likuiditetit

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

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

Menaxhimi i procesit të likuiditetit të Bankës përfshin:

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

Përgjegjësia për administrimin e situatës së përditshme të likuiditetit mbetet nën monitorimin e Sektorit të Thesarit. Raportet e përditshme dhe shkëmbimi i informacioneve ndërmjet funksioneve të ndryshme të Bankës mbulojnë flukset monetare të vlerësuara për ditën, javën, dhe muajin pasues që konsiderohen si periudha kyçe të menaxhimit të likuiditetit. Pikënisja e projekteve është analiza e maturitetit kontraktual të detyrimeve financiare dhe data e pritshme e mbledhjes për aktivet financiare. Menaxhimi i likuiditetit për periudhat afatshkurtra dhe afatmesme është nën përgjegjësinë e ALCO-s. ALCO analizon në baza mujore situatën e likuiditetit të Bankës dhe propozon veprimet që konsiderohen si të nevojshme. Elementi kyç i përdorur nga Banka për administrimin e rrezikut të likuiditetit është raporti i aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra dhe hendeku kumulativ deri në 3 muaj. Për këtë qëllim aktivet likuide konsiderohen mjetet monetare dhe ekuivalentët me to si dhe portofoli i letrave me vlerë të vlefshme për shitje. Raportet e likuiditetit të përcaktuara nga Banka janë në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë të vendosura nga Rregullorja "Mbi administrimin e rrezikut të likuiditetit".

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

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

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Mesatarja për periudhën	77.88%	61.23%
Minimumi për periudhën	74.47%	55.92%
Maksimumi për periudhën	85.89%	83.49%

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(b) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Tabela në vijim tregon gjendjen e likuiditetit të Bankës monitoruar aktualisht nga drejtimi i Bankës më 31 dhjetor 2020. Janë marrë në konsideratë flukset monetare të paskontuara hyrëse/dalëse të Bankës për aktivet dhe detyrimet financiare të bilancit dhe jashtë bilancit, sipas maturiteteve kontraktuale dhe duke mos reflektuar ndonjë ripagesa të hershme apo supozime për historikun e mbajtjes. Nëse maturimi kontraktual nuk është i aplikueshëm, Banka ka përdorur gjykimin në vlerësimin e peruldhës kur këto aktive dhe detyrime financiare do të maturohen.

31 dhjetor 2020	1 mua'	1-3 mua'	3-12 mua'	1-5 vite	Mbi 5v'et	Total
AKTIVE						
Mjete monetare, neto	11,098,410	-	-	-	-	11,098,410
Rezerva e detyrueshme	1,791,268	318,381	1,432,716	2,575,033	-	6,117,398
Paradhënie bankave	100,840	-	-	-	-	100,840
Investime në letra me vlerë	352,931	2,111,980	3,668,575	25,467,571	8,835,432	40,436,489
Hua dhe paradhënie klientëve (hua bruto pa probleme)	740,660	1,481,320	6,665,941	10,524,726	8,324,278	27,736,925
Qira Financiare	1,494	2,998	14,838	35,629	-	54,959
Aktive financiare të tjera	9,453	-	3,248	1,388	-	14,089
TOTALI	14,095,056	3,914,679	11,785,318	38,604,347	17,159,710	85,559,110
DETYRIME						
Llogari mjedhëse me bankat	-	-	-	-	-	-
Llogari mjedhëse/kursimi me klientët	5,571,793	865,077	3,892,848	11,211,968	2,752,833	24,294,519
Depozita nga bankat	5,866,053	1,335,202	-	-	-	7,201,255
Depozita me afat nga klientët	3,411,092	6,215,486	22,592,989	11,782,606	489,933	44,492,116
Borxhi i varur	-	-	-	-	-	-
Detyrime financiare të tjera	94,452	168,235	904	-	-	263,591
TOTALI	14,943,390	8,584,000	26,486,751	22,994,574	3,242,766	76,251,481
HENDEKU TOTAL I ZËRAVE TË BILANCIT	848,334	4,669,321	14,701,433	15,609,773	13,916,944	9,307,629
Zëra jashtë bilanci (flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci (flukse monetare dalëse)	87,280	257,641	1,039,669	161,683	42,686	1,588,959
HENDEKU TOTAL I ZËRAVE JASHTË BILANCIT	87,280	257,641	1,039,669	161,683	42,686	1,588,959
HENDEKU TOTAL 31 dhjetor 2020	(935,614)	(4,926,962)	(15,741,102)	15,448,090	13,874,258	7,718,670
HENDEKU I AKUMULUAR 31 dhjetor 2020	935,614	5,862,576	21,603,678	6,158,588	7,718,670	-

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

BANKA KANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(b) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2019	1 mua	1-3 mua	3-12 mua	1-5 vite	mbl 5 vjet	Totali
AKTIVE						
Mjete monetare, neto	9,802,033	-	-	-	-	9,802,033
Rezerva e detyrueshme	1,638,420	290,283	1,306,275	2,435,146	-	5,670,124
Paradhënie bankave	108,640	-	-	-	-	108,640
Investime në letra me vlerë	1,555,095	655,762	5,654,013	19,055,243	8,695,594	35,615,707
Hua dhe paradhënie klientëve (hua bruto pa probleme)	682,390	1,364,781	6,141,514	8,553,751	6,235,932	22,978,368
Qlira Financiare	1,234	2,413	10,997	30,475	-	45,119
Aktive financiare të tjera	40,539	-	64,104	3,828	-	108,469
TOTALI	13,828,351	2,313,239	13,176,903	30,078,441	14,931,526	74,328,460
DETYRIME						
Llogari rrjedhësa me bankat	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhësa/kursimi me klientët	4,617,623	696,805	3,138,110	9,366,006	2,371,698	20,190,242
Depozita nga bankat	1,240,063	35,002	-	-	-	1,275,065
Depozita me afat nga klientët	3,900,473	5,589,546	23,933,308	11,519,160	409,234	45,351,723
Borxhi i varur	-	-	-	-	-	-
Detyrime financiare të tjera	8,343	236,686	-	-	-	245,029
TOTALI	9,766,502	6,558,041	27,071,418	20,885,166	2,780,932	67,062,059
HENDEKU TOTAL I ZËRAVE TË BILANCIT	4,061,849	4,244,802	13,804,515	9,193,275	12,150,594	7,266,401
Zëra jashtë bilanci (fluksë monetare hyrëse)						
Zëra jashtë bilanci (fluksë monetare dalje)						
HENDEKU TOTAL I ZËRAVE JASHTË BILANCIT	20,576	36,359	706,370	116,689	196,181	1,076,175
	20,576	36,359	706,370	116,689	196,181	1,076,175
HENDEKU TOTAL 31 dhjetor 2019	4,041,273	(4,281,161)	(14,600,885)	9,076,586	11,954,413	6,190,226
HENDEKU I AKUMULUAR 31 dhjetor 2019	4,041,273	239,888	14,840,773	5,764,187	6,190,226	-

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(b) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

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

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

	1 Mua'	1-3 Mua'	3-12 Mua'	1-5 V'et	>5 V'et	Total
31 dhjetor 2020						
Angazhime	87,279	257,641	1,039,869	161,683	42,686	1,588,958
Garanci	89,578	64,227	199,062	112,147	-	465,014
Transaksione SPOT	37,135	-	-	-	-	37,135
31 dhjetor 2019						
Angazhime	20,575	36,359	706,370	116,689	196,181	1,076,174
Garanci	73,790	324,338	282,223	122,814	-	803,165
Transaksione SPOT	530,570	-	-	-	-	530,570

Banka pret që vetëm një pjesë e vogël e angazhimeve të kërkohe brenda një muaji dhe garancitë të mbyllen sipas afatit të maturimit. Shikoni gjithashtu shënimin 36 mbi Angazhimet dhe Detyrimet e Kushtëzuara.

Rakordimi ndërmjet tabelës së maturitetit të angazhimeve dhe detyrimeve të kushtëzuara dhe shënimin 36 Angazhimet dhe Detyrimet e Kushtëzuara është si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Angazhime	1,588,958	1,076,174
Hua të aprovuara por të padisbursuara	1,588,958	1,076,174
Garanci		
Letrat e kredittit	-	82,804
Garancitë në favor të klientit	465,014	720,361
Transaksione SPOT	37,135	530,570

Flukset monetare të paskontuara për detyrimet financiare të bilancit më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 vijnë si më poshtë:

	Vlera kontabël	Fluksi Monetar Bruto	1 Mua'	1-3 Mua'	3-12 Mua'	> 1 vit
31 dhjetor 2020						
Detyrime ndaj bankave	7,201,255	7,201,255	5,866,053	1,335,202	-	-
Detyrime ndaj klientëve	68,199,118	68,786,635	8,982,885	7,080,583	26,485,847	26,237,340
31 dhjetor 2019						
Detyrime ndaj bankave	1,275,065	1,275,065	1,240,063	35,002	-	-
Detyrime ndaj klientëve	64,980,154	65,541,965	8,518,096	6,286,353	27,071,418	23,666,098

BANKA AMERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(c) Rreziku i tregut

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

Menaxhimi i rreziqeve të tregut

Banka e mban portofolin e letrave me vlerë në përputhje me SNRF 9 me Kosto të Amortizuar ose me Vlerë të Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

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

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

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

Analizat e ndjeshmërisë ndaj kursit të këmbimit përfshijnë skenarë standard të rënies dhe rritjes me 200 pikë bazë (bps) të kursit të këmbimit të valutave kryesore EUR (2020: 88,680 mijë Lek; 2019: 52,845 mijë Lek) dhe USD (2020: 204 mijë Lek; 2019: 258 mijë Lek) në fitim ose humbje dhe kapital. Analiza e mëposhtme përfshin vetëm aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në Lekë dhe monedha të huaja. Tabela e mëposhtme përmbledh ekspozimin e Bankës ndaj rrezikut të kursit të këmbimit në datën e bilancit. Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të kursit të këmbimit më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 është si më poshtë:

31 dhjetor 2020	LEKË	EUR	USD	Të t'era	Totali
Aktive					
Mjete monetare dhe të ngjashme	2,268,762	6,831,212	1,935,270	63,167	11,098,411
Hua dhe paradhënie bankave	1,563,804	4,268,519	385,915	-	6,218,238
Investime financiare – VDATGJ	16,585,509	1,656,876	-	-	18,242,385
Investime financiare me kosto të amortizuar	14,409,725	2,494,449	-	-	16,904,174
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	6,179,053	23,077,958	21,071	-	29,278,082
Qira Financiare	-	52,166	-	-	52,166
Aktive financiare të tjera	4,826	8,323	836	104	14,089
Totali	41,011,679	38,389,503	2,343,092	63,271	81,807,545
Detyrime					
Detyrime ndaj bankave	7,201,255	-	-	-	7,201,255
Detyrime ndaj klientëve	33,406,099	32,378,966	2,349,271	64,782	68,199,118
Borxhi i varur	-	-	-	-	-
Detyrimet e qirase	435,421	-	-	-	435,421
Detyrime financiare të tjera	210,839	525,693	4,085	1,189	741,806
Totali	41,253,614	32,904,659	2,353,356	65,971	76,577,600
Pozicioni neto	241,935	5,484,844	10,264	2,700	5,229,945

BANKA A ERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(c) Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

31 Dhjetor 2019	LEKË	EUR	USD	Të t'era	Totali
Aktive					
Mjete monetare dhe të ngjashme	1,587,239	6,183,724	1,963,725	67,345	9,802,033
Hua dhe paradhënie bankave	1,596,392	3,819,838	362,534	-	5,778,764
Investime financiare – VDATGJ	18,529,419	2,345,336	-	-	20,874,755
Investime financiare me kosto të amortizuar	10,949,919	-	-	-	10,949,919
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	3,465,293	21,219,308	70,161	-	24,754,762
Qlira Financiare	-	42,279	-	-	42,279
Aktive financiare të tjera	18,307	89,235	797	131	108,469
Totali	36,146,589	33,699,720	2,397,217	67,476	72,310,982
Detyrime					
Detyrime ndaj bankave	1,275,065	-	-	-	1,275,065
Detyrime ndaj klientëve	33,108,035	29,467,153	2,338,329	66,637	64,980,154
Borxhi i varur	-	-	-	-	-
Detyrime financiare të tjera	2,317	477,313	6,658	-	486,288
	439,510	537,779	38,325	-	1,015,614
Totali	34,824,927	30,482,245	2,383,312	66,637	67,757,121
Pozicioni neto	1,321,642	3,217,475	13,905	839	4,553,861

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit

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

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

	31 dhjetor 2020			
	Skenari Deri në 1 vit		Skenari Mbi 1 vit	
	200 pikë bazë N rrt'e	200 pikë bazë U'e	300 pikë bazë N rrt'e	300 pikë bazë U'e
	Efekt i vlerësuar në Fitim/(Humbje)	(185,489)	185,489	253,241

	31 dhjetor 2019			
	Skenari Deri në 1 vit		Skenari Mbi 1 vit	
	200 pikë bazë N rrt'e	200 pikë bazë U'e	300 pikë bazë N rrt'e	300 pikë bazë U'e
	Efekt i vlerësuar në Fitim/(Humbje)	(180,578)	180,578	60,326

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(c) Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit (vazhdim)

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

31 dhjetor 2020	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa Interes	Total
Aktive							
Mjete monetare dhe të ngjashme	1,618,916	-	-	-	-	9,479,494	11,098,410
Hua dhe paradhënje bankave	5,933,164	-	-	-	-	285,075	6,218,239
Investime në letra me vlerë	330,159	2,046,709	522,658	2,317,534	29,929,499	-	35,146,559
Hua dhe paradhënje ndaj klientëve	2,849,225	8,850,299	4,798,026	7,929,482	4,851,050	-	29,278,082
Qira Financiare	1,377	2,762	11,672	2,091	34,264	-	52,166
Aktive financiare të tjera	14,089	-	-	-	-	-	14,089
Total	10,746,930	10,899,770	5,332,356	10,249,107	34,814,813	9,764,569	81,907,545
Detyrime							
Detyrime ndaj bankave	5,868,053	1,335,202	-	-	-	-	7,201,255
Detyrime ndaj klientëve	8,909,804	7,017,315	7,674,638	18,575,757	26,021,604	-	68,199,118
Borxhi i varur	-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e qirase	7,167	14,456	20,783	41,153	351,842	-	435,421
Detyrime financiare të tjera	283,591	-	-	-	-	484,085	747,676
Total	15,048,635	8,366,973	7,695,421	18,616,910	26,373,446	484,085	76,583,470
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit më 31 dhjetor 2020	4,299,705	2,532,797	2,363,065	8,367,803	8,441,367	9,280,483	5,224,074

BANKA A ERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

(c) Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit (vazhdim)

31 dhjetor 2019	Deri në 1 mua	1 deri në 3 mua	3 deri në 6 mua	6 deri në 12 mua	Mbi 1 vit	Pa Interes	Total
Aktive							
Mjete monetare dhe të ngjashme	2,319,071	-	-	-	-	7,482,962	9,802,033
Hua dhe paradhënie bankave	5,524,869	-	-	-	-	253,895	5,778,764
Investime në letra me vlerë	1,541,739	605,786	1,445,188	5,715,856	22,516,105	-	31,824,674
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	1,430,108	11,663,021	2,433,579	5,850,623	3,377,433	-	24,754,762
Qira Financiare	-	-	42,279	-	-	-	42,279
Aktive financiare të tjera	108,470	-	-	-	-	-	108,470
Total	10,924,255	12,268,807	3,921,046	11,566,479	25,893,538	7,736,857	72,310,982
Detyrime							
Detyrime ndaj bankave	1,240,063	35,002	-	-	-	-	1,275,065
Detyrime ndaj këmbësve	8,450,667	6,228,994	7,476,703	19,348,091	23,475,699	-	64,980,154
Borxhi i varur	-	-	-	-	-	-	-
Qira Financiare	6,837	13,435	19,889	39,167	406,960	-	486,288
Detyrime financiare të tjera	245,029	-	-	-	-	770,585	1,015,614
Total	9,942,596	6,277,431	7,496,592	19,387,258	23,882,659	770,585	67,757,121
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit më 31 dhjetor 2019	981,659	5,991,376	3,575,546	7,820,779	2,010,879	6,966,272	4,553,861

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

5. MENAXHIMI I RREZIKUT (VAZHDIM)

d) Menaxhimi i kapitalit

Rregullatori i Bankës, Banka Qëndrore e Shqipërisë, përcakton dhe monitoron kërkesat për kapital të Bankës. Politika e Bankës është ruajtja e kapitalit bazë brenda limiteve, duke konsideruar gjithmone nevojën për të ruajtur balancën midis kthimeve të larta të arritshme me një nivel më të lartë rreziku kundrejt avantazheve dhe sigurisë që krijon një pozicion i forte kapitali.

Në zbatim të kërkesave aktuale për Kapital, Banka e Shqipërisë kërkon që Banka të ruajë një normë të caktuar të totalit të kapitalit të nivelit I dhe II përmbi totalin e aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun, mbi nivelin minimal prej 12% dhe duhet të ruajë raportin e kapitalit të nivelit të parë mbi nivelin minimal prej 9%. Gjatë vitit 2020, Banka ka patur një normë mjaftueshmërie, e cila në 31 dhjetor 2020 është 20,98% (2019: 19.27%). Aktualisht Banka nuk ka elemente të kapitalit të nivelit të dytë, Pavarësisht rritjes së vlerës së aktiveve të ponderuara me rrezikun, si rezultat i rritjes së aktivitetit si dhe kërkesave në rritje të treguesve të kapitalit, RMK e Bankës ka qënë kënaqshëm mbi nivelin minimal rregullator të përcaktuar gjatë vitit 2020.

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

6. PËRMBLEDHJE E VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE KONTABËL

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

(i) Humbjet nga zhvlerësimet për aktivet financiare

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

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

BANKA AMERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

6. PËRMBLEDHJE E VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE KONTABËL (VAZHDIM)

• Perzgjedhjen e skenareve makroekonomike që pritet të ndodhin për të përcaktuar inputet ekonomike në modelet e HKP- së.

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

(ii) Vlerësimi i Vijueshmërisë

Menaxhimi i Bankës ka bërë vlerësimin e aftësisë së saj për të vijuar biznesin në bazë të parimit të vijueshmërisë, përfshirë ndikimin e pandemisë COVID-19 (referojuni Shënimit 40), dhe është e kënaqur që ka burime për të vazhduar në biznes për të ardhmen e parashikueshme. Menaxhimi nuk ka identifikuar paqartësi materiale që mund të hedhin dyshime të rëndësishme në aftësinë e Bankës për të vazhduar dhe për këtë arsye përgatitja e pasqyrave financiare në bazë të parimit të vijueshmërisë mbetet e përshtatshme .

(iii) Vlera neto e realizueshme e aktiveve të riposeduara

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

(iv) Vlerësimi i instrumenteve financiare

Vlerësimi i instrumenteve financiare paraqitet në politikën kontabël 4.p. Banka përdor hierarkinë e mëposhtme për përcaktimin dhe pasqyrimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare nepërmjet teknikës së vlerësimit:

- Niveli 1: Çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregje aktive për instrumenta identike.

- Niveli 2: Teknika vlerësimi bazuar në të dhëna të vëzhgueshme, në mënyrë të drejtpërdrejtë (p.sh. çmimet) ose indirekte (p.sh. që rrjedhin nga cmimet e vëzhgueshme). Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur çmime të kuotuar në një treg aktiv për instrumenta të ngjashme; çmime të kuotuar për instrumenta identike ose të ngjashme në një treg që konsiderohet me pak aktiv, ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjitha informacionet e rëndësishme janë të vëzhgueshme në treg.

- Niveli 3: Teknika vlerësimi që përdorin informacione të rëndësishme jo të identifikueshme apo vërejtshme në treg. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentet ku teknika e vlerësimit përfshin informacione jo të bazuara në të dhëna të vëzhgueshme të tregut dhe ndërkohë këto të dhëna kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumenteve. Kjo kategori përfshin instrumentet të cilat vlerësohen bazuar në çmime të kuotuar për instrumente të ngjashme ndërkohë që kërkohen rregullime të rëndësishme të pavërejtshme për të reflektuar ndryshimin ndërmjet instrumenteve.

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

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

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

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

6. PËRMBLEDHJE E VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE KONTABËL (VAZHDIM)***(iv) Vlerësimi i instrumenteve financiare (vazhdim)***

Ne 31 dhjetor 2020 dhe 2019 të gjithë instrumentat financiarë mbahen me kosto të amortizuar me përjashtim të investimeve financiare –VDATGJ, të cilat mbahen me vlerë të drejtë, e cila paraqitet në mënyrë të detajuar në shenimin 11.

(v) Zhvlerësimi i letrave me vlerë në VDATGJ

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

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

(vi) Rreziku nga çështjet gjyqësore dhe operacionale

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

(vii) Përcaktimi i kontrollit mbi investimet

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

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

(viii) Ekspozimet tatimore

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

BANKA AMERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

7. VLERA E DREJTË E AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE FINANCIARE

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

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

	Vlera kontabël		Vlera e Drejtë				
	Hua dhe aradhënie	Investime në letra me vlerë	Detyrime të tjera financiare	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
31 dhjetor 2020							
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	29,278,083	-	-	-	-	30,310,463	30,310,463
Qira Financiare	52,167	-	-	-	-	41,028	41,028
Letra me vlerë me KA	-	16,904,174	-	-	17,400,867	-	17,400,867
Letra me vlerë me VDATGJ	-	18,242,385	-	-	18,242,385	-	18,242,385
Totali	29,330,248	35,146,559	-	84,476,907	35,643,252	30,351,491	65,994,743
Detyrime ndaj klientëve	-	-	68,199,118	68,199,118	-	-	67,855,424
Totali	-	-	68,199,118	68,199,118	-	67,855,424	67,855,424
31 dhjetor 2019							
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	24,754,762	-	-	-	-	25,715,836	25,715,836
Qira Financiare	42,279	-	-	-	-	40,507	40,507
Letra me vlerë me KA	-	10,949,919	-	-	11,352,027	-	11,352,027
Letra me vlerë me VDATGJ	-	20,874,755	-	-	20,874,755	-	20,874,755
Totali	24,797,041	31,824,674	-	56,621,715	32,226,782	25,756,343	57,983,125
Detyrime ndaj klientëve	-	-	64,980,154	64,980,154	-	-	64,576,592
Totali	-	-	64,980,154	64,980,154	-	64,576,592	64,576,592

Huatë dhe paradhënie ndaj nga institucionet financiare përfshijnë depozita ndërbankare dhe aktive të tjera të mbledhshme. Për shkak se huatë, paradhënie dhe depozitat njëditore janë afatshkurtra dhe me norma variabël interesi, vlera e tyre e drejtë konsiderohet të jetë përafërsisht e njëjtë me atë kontabël. Në vlerësimin e vlerës së drejtë të portofolit të kredive, Banka merr në konsideratë faktorë të krahasueshëm të tregut si për shembull normat e interesit. Nuk ka pasur asnjë transferim të aktiveve financiare dhe detyrimeve midis kategorive të hierarkisë së vlerës së drejtë të Nivelit 2 dhe Nivelit 3.

BANKA A ERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

7. VLERA E DREJTË E AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE FINANCIARE (VAZHDIM)

Teknikat e vlerësimit:

Investime në letra me vlerë në VDATGJ

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

Detyrime ndaj klientëve

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

Borxhi i varur

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

Hua dhe paradhënie dhënë klientëve dhe qiraja financiare

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

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

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

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

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

		Metoda			
Analizat e ndjeshmërisë	Niveli 3	Vlerësimi	In ute	Ndjeshmëria	Im akti
Huate dhe paradhëniet dhënë klientëve dhe Qira Financiare	30,310,463	FMS	Norma tregu	+200bp/ -200bp	(1,456,609) 1,723,088
Detyrime ndaj klientëve	67,855,424	FMS	Norma tregu	+100bp/ -100bp	393,968/ - 386,129

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

8. ANALIZA E AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE SIPAS MATURITETIT TË MBETUR

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

Aktive	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019		Totali
	< 12 muaj	> 12 muaj	< 12 muaj	> 12 muaj	
Mjete monetare dhe të ngjashme me to	11,098,410	-	9,802,033	-	9,802,033
Hua dhe paradhënie bankave	3,643,204	2,575,035	3,343,618	2,435,146	5,778,764
Letra me vlerë	5,217,058	29,929,501	9,308,589	22,516,105	31,824,674
Hua dhe paradhënie klientëve	8,344,688	20,933,394	7,694,141	17,060,621	24,754,762
Qira Financiare	17,902	34,264	13,230	29,049	42,279
Aktive afatgjata material dhe e drejta e përdorimit të akteve	-	1,480,359	-	1,578,060	1,578,060
Aktive afatgjata jo-materiale	-	146,223	-	157,582	157,582
Të drejta tatimore të shtyra	23,491	-	22,633	-	22,633
Inventari dhe mjete të tjera	451,687	3,046,677	572,619	3,018,160	3,590,779
Aktive të vlefshme për shitje	2,336	-	2,336	-	2,336
Investim në pjesëmarrje	-	120,500	-	100,500	100,500
Totali	28,798,776	58,268,289	30,759,179	46,895,223	77,654,402
Detyrime					
Detyrime ndaj bankave	7,201,255	-	1,275,065	-	1,275,065
Detyrime ndaj klientëve	42,166,054	26,033,064	41,494,471	23,485,683	64,980,154
Provizione	-	65,834	-	88,805	88,805
Detyrime të tjera	706,737	40,939	971,584	44,030	1,015,614
Detyrimet e qirase	-	435,421	-	486,288	486,288
Detyrime tatimore të shtyra	108,881	-	172,208	-	172,208
Borxhi i varur	-	-	-	-	-
Totali Detyrimeve	50,182,927	26,575,258	43,913,326	24,104,806	68,018,134
Ekspozimi neto	21,384,151	31,690,695	13,154,149	22,790,417	9,636,268

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020*(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)***9. MJETET MONETARE DHE TË NGJASHME ME TO**

Mjetet monetare dhe të ngjashme me to për 31 dhjetor 2020 and 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Arka	1,516,138	1,664,482
Llogari rrjedhëse me Bankën Qendrore	7,983,356	5,818,480
Llogari rrjedhëse me Bankat korrespondente	1,618,916	2,159,067
Vendosjet në tregun monetar	-	160,004
Totali	11,098,410	9,802,033

Mjetet monetare dhe të ngjashmet me to përbëhen nga llogari të pakushtëzuara të emërtuara në katër monedhat kryesore Lek, Euro, USD dhe GBP, ku balancat në Euro zënë rreth 58% të balancës më 31 dhjetor 2020, ndjekur nga balancat në Lek dhe USD. Llogaritë rrjedhëse me Bankat korrespondente janë vendosur në banka me vlerësim nga klasa BBB në A+

10. HUA DHE PARADHËNIE BANKAVE

Hua dhe paradhënie bankave më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Depozita në banka korrespondente	100,840	108,640
Rezerve e detyrueshme me Bankën e Shqipërisë	6,117,399	5,670,124
Totali	6,218,239	5,778,764

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

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

Interesi mbi e rezervën e detyrueshme në Lekë është 100% e normës së marrëveshjes së riblerjes. Ndërkohë kjo balance në Lekë ka një normë interesi më 31 dhjetor 2020 prej 1.00% në vit (31 dhjetor 2019: 1.00% në vit). Norma e rezervës së detyrueshme në Euro është e indeksuar me normën ECBDF prej (0.5)% në vit (31 dhjetor 2019: (0.5)% në vit).

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

Bankë rezidente në	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Shqipëri	6,117,399	5,670,124
Francë	100,840	108,640
Totali	6,218,239	5,778,764

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

11. INVESTIME FINANCIARE NË LETRA ME VLERË

Investimet financiare në letra me vlerë më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Letra me vlerë në VDATGJ		
Bono Thesari me Qeverinë Shqiptare	619,155	2,998,383
Obligacione me Qeverinë Shqiptare	15,966,363	15,531,036
Obligacion në Euro me Qeverinë Shqiptare	1,656,877	2,345,336
Totali letrave me vlerë në VDATGJ	18,242,385	20,874,755

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Letra me vlerë me kosto të amortizuar		
Obligacione me Qeverinë Shqiptare	16,983,793	10,991,522
Fondi për humbje nga zhvlerësimi	79,619	41,603
Totali letrave me vlerë me kosto të amortizuar	16,904,174	10,949,919

Totali letrave me vlerë të Investimit **35,146,559** **31,824,674**

Letrat me vlerë në VDATGJ janë përbëhen nga bono thesari dhe obligacione qeveritare të klasifikuara si më poshtë:

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

Maturiteti	Norma mesatare e Interesit	Vlera nominale	31 dhjetor 2020			Vlera e mbartur
			Primi/ Skonto	Interesi ërilo aritur	Diferencë rrvlerësimi	
6 Muaj	0.77%	109,740	(210)	99	36	109,665
12 Muaj	2.06%	510,420	11,272	8,334	2,008	509,490
		620,160	11,482	8,433	2,044	619,155

Maturiteti	Norma mesatare e Interesit	Vlera nominale	31 dhjetor 2019			Vlera e mbartur
			Primi/ Skonto	Interesi ërilo aritur	Diferencë rrvlerësimi	
6 Muaj	2.24%	1,650	(11)	6	1	1,646
12 Muaj	2.45%	3,019,240	55,291	25,038	7,750	2,996,737
		3,020,890	55,302	25,044	7,751	2,998,383

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

Maturiteti	Norma mesatare e Interesit	Vlera nominale	31 dhjetor 2020			Vlera e mbartur
			Primi/ Skonto	Interesi ërilo aritur	Diferencë rrvlerësimi	
24 muaj	0.92%	1,593,500	(3,434)	13,261	10,281	1,613,608
36 Muaj	2.64%	1,731,900	(2,525)	14,981	9,012	1,753,368
60 Muaj	4.46%	7,020,900	28,834	127,700	179,116	7,356,550
84 Muaj	6.79%	1,812,800	(1,944)	8,596	93,985	1,713,237
120 Muaj	4.14%	2,951,700	14,773	62,286	500,831	3,529,590
Euro Bond						
- 60 Muaj	0.92%	1,608,100	2,604	12,652	38,729	1,656,877
		16,518,700	33,100	239,476	831,954	17,623,230

BANKA A ERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

11. INVESTIME FINANCIARE NË LETRA ME VLERË (VAZHDIM)

Obligacionet e emetuara nga Qeveria Shqiptare së bashku me maturitet e tyre për vitin 2019 janë si më poshtë:

31 dhjetor 2019						
Maturity	Norma mesatare e interesit	Vlera nominale	Primi/ Skonto	Interesi ërilo artur	Diferencë rivlerësimi	Vlera e mbartur
24 Muaj	4.65%	1,479,416	(5,178)	16,500	8,324	1,499,062
36 Muaj	2.91%	977,800	(3,264)	7,911	6,959	989,406
60 Muaj	4.93%	6,955,343	69,131	126,628	261,134	7,412,236
84 Muaj	6.79%	1,556,193	3,475	7,285	145,797	1,712,750
120 Muaj	7.53%	3,160,600	2,588	67,160	687,234	3,917,582
Euro Bond - 60 Muaj	3.52%	2,258,810	26,855	17,452	42,219	2,345,336
		16,388,162	93,607	242,936	1,151,667	17,876,372

Letrat me vlerë me kosto të amortizuar përbëhen nga obligacione qeveritare të klasifikuara si më poshtë më 31 dhjetor 2020 and 31 dhjetor 2019:

31 dhjetor 2020							
Maturitet	Norma mesatare e interesit	Vlera nominale	Interesi ërilo artur	Primi i mbetur	Diferencë rivlerësimi	Fondi për SNRF 9	Vlera e mbartur
24 Muaj	2.60%	1,950,000	13,766	(3,086)	-	(6,780)	1,953,900
36 Muaj	2.80%	1,700,000	16,630	(31)	-	(6,025)	1,710,573
60 Muaj	4.15%	3,519,300	47,270	(30,104)	76	(11,719)	3,524,823
84 Muaj	4.53%	2,120,600	23,482	10,273	(5,693)	(8,342)	2,140,320
120 Muaj	4.13%	4,972,000	103,444	41,263	10,154	(19,812)	5,107,048
Euro Bond - 24 muaj	1.96%	1,237,000	5,590	-	-	(13,420)	1,229,170
Euro Bond - 60 muaj	2.96%	1,237,000	23,540	8,681	-	13,520	1,238,340
Totali		16,735,900	233,723	9,633	4,537	79,618	16,904,174

31 dhjetor 2019							
Maturitet	Norma mesatare e interesit	Vlera nominale	Interesi ërilo artur	Primi i mbetur	Diferencë rivlerësimi	Fondi për SNRF 9	Vlera e mbartur
24 Muaj	3.14%	1,500,000	19,175	(3,938)	-	(2,531)	1,512,706
36 Muaj	3.58%	200,000	2,567	-	-	(851)	201,716
60 Muaj	4.50%	1,600,000	26,408	1,590	205	(6,841)	1,621,362
84 Muaj	3.84%	2,470,600	26,487	13,916	501	(9,862)	2,501,642
120 Muaj	4.13%	4,972,000	99,7272	49,210	13,074	21,518	5,112,493
Totali		10,742,600	174,364	60,778	13,780	41,803	10,949,919

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2019	18,136,713	-	-	18,136,713
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	6,836,857	-	-	6,836,857
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(4,099,674)	-	-	(4,099,674)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	859	-	-	859
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2019	20,874,755	-	-	20,874,755
Aktive të reja të origjinuara ose të blera në datë e bashkimit	(709,973)	-	-	(709,973)
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	5,368,825	-	-	5,368,825
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(7,291,216)	-	-	(7,291,216)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	6	-	-	6
Vlera e mbarut bruto më 31 dhjetor 2020	18,242,385	-	-	18,242,385

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

11. INVESTIME FINANCIARE NË LETRA ME VLERË (VAZHDIM)

<i>VDATGJ - HKP</i>	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2020	84,858			84,858
Vlera e mbartur bruto e ish-NBG në datën e blerjes	23,155	-	-	23,155
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	(13,104)	-	-	(13,104)
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(4,018)	-	-	(4,018)
Efektë i ndryshimit të kursit të këmbimit	366	-	-	366
HKP – 31 dhjetor 2010	91,257	-	-	91,257
Aktive të reja të origjinuara ose të blera në datë e bashkimit	(11,059)	-	-	(11,059)
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	30,075			30,075
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	38,841	-	-	38,841
Totali	71,432	-	-	71,432

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

<i>KA – Vlera e mbartur bruto</i>	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2019	11,249,376		-	11,249,376
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	592,252	-	-	592,252
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	850,106	-	-	850,106
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2020	10,991,522	-	-	10,991,522
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	(9,069)	-	-	(9,069)
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	7,679,839			7,679,839
Transferime në Fazën 1	1,678,499	-	-	1,678,499
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2020	16,983,793	-	-	16,983,793

<i>KA - HKP</i>	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2019 nën SNRF 9	43,749	-	-	43,749
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	6,279	-	-	6,279
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	8,425	-	-	8,425
HKP – 31 dhjetor 2019	41,603	-	-	41,603
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	(5,783)	-	-	(5,783)
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	46,294	-	-	46,294
Transferime në Fazën 1	2,495			2,495
HKP – 31 dhjetor 2020	79,619	-	-	79,619

12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE

Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Hua	26,650,927	21,966,425
Overdrafte	5,392,283	5,350,307
Komisione disbursimi të shtyra	114,640	108,614
Vlera Bruto	31,928,570	27,208,118
Fondi i zhvlerësimit	2,650,488	2,453,356
Vlera totale neto	29,278,082	24,754,762

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

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

Portofoli i huave	Vlera e mbartur bruto	Fondi HKP	Më 31 dhjetor 2020
			Vlera Kontabël Neto
Kredi Individuale të siguruara	11,268,330	691,521	10,576,809
Kredi Individuale të pasiguruara	691,456	208,455	483,001
Huadhënie individuale	11,959,786	899,976	11,059,810
Korporatë & SME	13,829,489	1,188,080	12,641,409
SBE	6,139,294	562,431	5,576,863
Huadhënie bizneseve	19,968,783	1,750,511	18,218,272
Totali	31,928,569	2,650,487	29,278,082

Portofoli i huave	Vlera e mbartur bruto	Fondi HKP	Më 31 dhjetor 2019
			Vlera Kontabël Neto
Të siguruara individuale	11,349,860	465,337	10,884,523
Të pasiguruara individuale	713,577	162,721	550,856
Huadhënie individuale	12,063,437	628,058	11,435,379
Korporatë & SME	9,216,868	949,419	8,267,449
SBE	5,927,813	875,879	5,051,934
Huadhënie bizneseve	15,144,681	1,825,298	13,319,383
Totali	27,208,118	2,453,356	24,754,762

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

Fondi i zhvlerësimit për huatë dhe paradhënileve dhënë klientëve

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

Huatë Kor oratë & SME

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2019	6,597,912	451,437	4,364,093	-	11,413,442
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	3,678,299	-	-	-	3,678,299
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(1,335,154)	(59,750)	(351,134)	-	(1,746,038)
Amortizim/ rritje e borxhit	(259,732)	(72,234)	(173,211)	-	(505,177)
Tek segmentet e tjera	(1,252,551)	(176,631)	(1,756,358)	-	(3,185,538)
Transferime në Fazën 1	102,878	(102,878)	-	-	-
Transferime në Fazën 3	(14,412)	-	14,412	-	-
Shuma të fshira	-	-	333,594	-	333,594
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	86,456	2,875	15,196	-	104,527
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2019	7,430,784	37,069	1,749,014	-	9,216,866
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2020	7,430,784	37,069	1,749,014	-	9,216,866
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	4,052,271	-	-	-	4,052,271
Klientë ekzistues	548,301	-	-	-	548,301
Të ri dhe të mbyllur gjatë vitit	247,400	-	-	-	247,400
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(603,452)	(37,069)	(277,101)	-	(917,622)
Amortizim/Rritje e borxhit	(721,068)	-	(359,262)	-	(1,080,330)
Nga segmentet e tjera	1,431,952	106,980	913,727	-	2,452,659
Tek segmentet e tjera	(700,941)	-	(47,535)	-	(748,476)
Transferime në Fazën 2	(321,007)	321,007	-	-	-
Transferime në Fazën 3	(3,000)	-	3,000	-	-
Shuma të fshira	-	-	(24,439)	-	(24,439)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	71,746	-	11,111	-	82,857
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2020	11,432,986	427,987	1,968,515	-	13,829,487

	Faza1	Faza2	Faza3	POCI	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2019 nën SNRF 9	289,546	70,800	1,500,226	-	1,860,572
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	68,041	-	-	-	68,041
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(112,374)	(15,329)	(113,701)	-	(241,404)
Tek segmentet e tjera	(56,180)	(28,316)	(471,205)	-	(555,701)
Transferime në Fazën 1	854	(854)	-	-	-
Transferime në Fazën 3	(15,444)	-	15,444	-	-
Ri-matja neto e HKP	(62,022)	(26,263)	62,969	-	(25,316)
Shuma të fshira	-	-	(148,174)	-	(148,174)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	1,445	35	7,120	-	8,600
HKP - 31 dhjetor 2019	110,976	3	838,439	-	949,418
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	26,424	-	-	-	26,424
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(15,069)	(3)	(165,771)	-	(180,843)
Ri-matja neto e HKP	(45,196)	-	(98,671)	-	(143,867)
Nga segmentet e tjera	1,653	1,904	566,573	-	570,130
Tek segmentet e tjera	(10,291)	-	(29,003)	-	(39,294)
Transferime në Fazën 2	(5,036)	5,036	-	-	-
Transferime në Fazën 3	(299)	-	299	-	-
Shuma të fshira	-	-	(228)	-	(228)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	1,022	4	5,320	-	6,336
HKP - 31 dhjetor 2020	64,184	6,936	1,116,958	-	1,188,078

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehët ndryshe)

12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

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

Huatë SBE

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2019	1,521,585	232,700	413,978	-	2,168,263
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	1,471,475	-	-	-	1,471,475
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(293,811)	(82,787)	(2,813)	-	(379,411)
Amortizim/ rritje e borxhit	(175,949)	(23,833)	(12,776)	-	(212,558)
Nga segmentet e tjera	1,121,873	444,371	1,413,474	-	2,979,718
Tek segmentet e tjera	(11,207)	-	-	-	(11,207)
Transferime në Fazën 1	56,871	(55,216)	(1,655)	-	-
Transferime në Fazën 2	(5,536)	7,508	(1,972)	-	-
Transferime në Fazën 3	(7,507)	(67,423)	74,930	-	-
Shuma të fshira	-	-	(58,647)	-	(58,647)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	23,997	1,874	3,948	-	29,819
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2019	3,653,797	453,446	1,820,571	-	5,927,814
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	2,684,303	3,627	25,999	-	2,713,929
Ne klientë ekzistues	141,947	2,978	-	-	144,925
Të ri dhe të mbyllur gjatë vitit	25,737	-	-	-	25,737
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(352,748)	(1,271)	(154,812)	-	(508,831)
Amortizim/Rritje e borxhit	(201,782)	11,069	(31,599)	-	(222,312)
Nga segmentet e tjera	592,613	37,175	49,970	-	679,758
Tek segmentet e tjera	(1,685,056)	(118,663)	(814,452)	-	(2,618,171)
Transferime në Fazën 1	213,370	(213,370)	-	-	-
Transferime në Fazën 2	(242,487)	245,743	(3,256)	-	-
Transferime në Fazën 3	(89,179)	(134,142)	223,321	-	-
Shuma të fshira	-	-	(36,464)	-	(36,464)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	19,610	3,065	10,233	-	32,908
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2020	4,760,125	289,657	1,089,511	-	6,139,293

BANKA AMERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2019 nën SNRF 9	33,274	66,184	182,352	-	281,810
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	22,788	-	-	-	22,788
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(6,629)	(1,178)	(629)	-	(8,436)
Nga segmentet e tjera	14,358	13,745	692,019	-	720,122
Tek segmentet e tjera	(59)	-	-	-	(59)
Transferime në Fazën 1	673	(648)	(25)	-	-
Transferime në Fazën 2	(500)	574	(74)	-	-
Transferime në Fazën 3	(2,108)	(9,487)	11,595	-	-
Ri-matja neto e HKP	(8,680)	(54,581)	(10,762)	-	(74,023)
Shuma të fshira	-	-	(57,774)	-	(57,774)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	498	328	7 723	-	8,549
HKP - 31 dhjetor 2019	52,619	14,281	808,979	-	875,879
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	83,469	248	14,875	-	98,592
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(4,712)	(3)	(39,209)	-	(43,924)
Nga segmentet e tjera	12,129	372	30,671	-	165,943
Tek segmentet e tjera	(22,465)	(9,259)	(547,006)	-	43,172
Transferime në Fazën 1	1,892	(1,892)	-	-	(578,730)
Transferime në Fazën 2	(6,028)	6,067	(39)	-	-
Transferime në Fazën 3	(17,907)	(98,454)	116,361	-	-
Ri-matja neto e HKP	37,196	-	33,569	-	-
Shuma të fshira	-	-	(10,779)	-	(10,779)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	613	192	11 472	-	11,472
HKP - 31 dhjetor 2020	136,806	6,730	418,894	-	562,430

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

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

Kredi Individuale të Si uruara

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2019	10,115,975	1,419,146	1,575,944	-	13,111,065
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	801,579	-	10,763	-	812,342
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(779,042)	(139,632)	(82,855)	-	(1,001,529)
Amortizim/ rritje e borxhit	(959,840)	(136,520)	(79,513)	-	(1,175,873)
Nga segmentet e tjera	7,594	3,900	1,761	-	13,255
Tek segmentet e tjera	(161,961)	(10,606)	(39,966)	-	(212,533)
Transferime në Fazën 1	608,112	(523,571)	(84,541)	-	-
Transferime në Fazën 2	(700,941)	872,711	(171,770)	-	-
Transferime në Fazën 3	(160,393)	(232,526)	392,919	-	-
Shuma të fshira	-	-	(49,189)	-	(49,189)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	116,149	14,976	16,553	-	147,678
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2019	8,654,934	1,237,926	1,457,000	-	11,349,860
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	1,418,804	15,306	-	-	1,434,110
Ne klientë ekzistues	1,670	-	-	-	1,670
Të ri dhe të mbyllur gjatë vitit	14,274	-	-	-	14,274
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(745,822)	(92,841)	(31,163)	-	(869,826)
Amortizim/Rritje e borxhit	(724,687)	(74,117)	(55,345)	-	(854,149)
Nga segmentet e tjera	39,638	27,474	34,815	-	101,925
Tek segmentet e tjera	(51,363)	-	3,159	-	(48,204)
Transferime në Fazën 1	298,440	(294,592)	(3,848)	-	-
Transferime në Fazën 2	(876,487)	943,137	(66,650)	-	-
Transferime në Fazën 3	(253,242)	(384,038)	637,280	-	-
Shuma të fshira	-	-	(5,979)	-	(5,979)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	109,517	16,435	18,698	-	144,650
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2020	7,985,674	1,394,690	1,987,967	-	11,268,331

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Fondi HKP në 1 janar 2019 nën SNRF 9	67,793	239,703	345,284	-	652,780
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	4,742	-	5,930	-	10,672
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(6,549)	(30,062)	(12,047)	-	(48,658)
Nga segmentet e tjera	47	31	28	-	106
Tek segmentet e tjera	(1,024)	(1,369)	(22,763)	-	(25,156)
Transferime në Fazën 1	3,124	(2,682)	(442)	-	-
Transferime në Fazën 2	(42,182)	51,886	(9,704)	-	-
Transferime në Fazën 3	(31,503)	(59,391)	90,894	-	-
Ri-matja neto e HKP	69,688	(133,668)	(41,173)	-	(105,153)
Shuma të fshira	-	-	(13,099)	-	(13,099)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	790	1,272	4,092	-	6,154
HKP - 31 dhjetor 2019	63,346	63,176	338,816	-	465,338
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	25,913	1,226	-	-	27,139
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(3,611)	(737)	(3,364)	-	(7,712)
Nga segmentet e tjera	782	785	11,744	-	13,293
Tek segmentet e tjera	(266)	-	3,201	-	2,935
Transferime në Fazën 1	5,431	(5,357)	(74)	-	-
Transferime në Fazën 2	(50,346)	53,589	(3,243)	-	-
Transferime në Fazën 3	(50,684)	(77,417)	128,101	-	-
Ri-matja neto e HKP	153,997	45,261	(13,957)	-	185,301
Shuma të fshira	-	-	(1,187)	-	(1,187)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	867	934	4,615	-	6,416
HKP - 31 dhjetor 2020	82,063	18,284	125,838	-	226,185

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

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

Kredi Individuale të Pasqyruesve

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2019	804,284	37,425	162,433	-	1,004,142
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	204,893	-	73	-	204,966
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(237,565)	(4,846)	(6,830)	-	(249,241)
Amortizim/ rritje e borxhit	(144,105)	(6,909)	(4,157)	-	(155,171)
Nga segmentet e tjera	8,273	1,231	21,423	-	30,927
Tek segmentet e tjera	(7,585)	(179)	(392)	-	(8,156)
Transferime në Fazën 1	11,019	(9,798)	(1,221)	-	-
Transferime në Fazën 2	(29,102)	32,093	(2,991)	-	-
Transferime në Fazën 3	(25,583)	(11,466)	37,049	-	-
Shuma të fshira	-	-	(111,992)	-	(111,992)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	1 826	14	59	-	1,899
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2019	582,703	37,537	93,336	-	713,576
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	152,191	368	-	-	152,559
Ne klientë ekzistues	606	60	-	-	666
Të ri dhe të mbyllur gjatë vitit	11,037	-	-	-	11,037
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(81,609)	(6,160)	(5,550)	-	(93,319)
Amortizim/Rritje e borxhit	(102,619)	(7,013)	(3,926)	-	(113,558)
Nga segmentet e tjera	46,408	-	(2,402)	-	44,006
Tek segmentet e tjera	(11,482)	-	(1,734)	-	(13,216)
Transferime në Fazën 1	3,963	(3,963)	-	-	-
Transferime në Fazën 2	(23,314)	25,318	(2,004)	-	-
Transferime në Fazën 3	(21,965)	(14,851)	36,816	-	-
Shuma të fshira	-	-	(12,880)	-	(12,880)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	2,276	14	296	-	2,586
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2020	558,195	31,310	101,952	-	691,457

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Fondi HKP në 1 janar 2019 nën SNRF 9	13,361	7,183	154,882	-	175,426
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	43,007	9	88	-	43,104
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(3,638)	(720)	(7,115)	-	(11,473)
Nga segmentet e tjera	137	602	23,076	-	23,815
Tek segmentet e tjera	(51)	(15)	(212)	-	(278)
Transferime në Fazën 1	114	(104)	(10)	-	-
Transferime në Fazën 2	(6,875)	7,738	(863)	-	-
Transferime në Fazën 3	(29,720)	(12,979)	42,699	-	-
Ri-matja neto e HKP	31,191	7,525	8,955	-	47,671
Shuma të fshira	-	-	(117,280)	-	(117,280)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	86	9	471	-	566
HKP - 31 dhjetor 2019	47,440	9,230	103,749	-	160,419
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	33,561	262	-	-	33,823
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(943)	(1,590)	(6,810)	-	(9,343)
Nga segmentet e tjera	1,317	-	(2,310)	-	(993)
Tek segmentet e tjera	(137)	-	(1,939)	-	(2,076)
Transferime në Fazën 1	93	(93)	-	-	-
Transferime në Fazën 2	(6,447)	6,820	(373)	-	-
Transferime në Fazën 3	(25,251)	(16,866)	42,117	-	-
Ri-matja neto e HKP	35,294	10,660	(7,170)	-	38,784
Shuma të fshira	-	-	(13,900)	-	(13,900)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	27	12	375	-	375
HKP - 31 dhjetor 2020	84,900	8,435	113,739	-	207,074

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

12. HUATË DHE PARADHËNIET DHËNË KLIENTËVE (VAZHDIM)

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

LG/LC

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2019	699,997	-	35,000	-	721,997
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	464,571	-	-	-	464,571
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(380,394)	-	(5,000)	-	(385,394)
Transferime në Fazën 1	30,000	-	(30,000)	-	-
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	1,990	-	-	-	1,990
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2019	803,164	-	-	-	803,164
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	177,856	-	-	-	177,856
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(522,244)	-	-	-	(522,244)
Ri-matja neto e HKP	7,363	-	-	-	7,363
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	1,125	-	-	-	1,125
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2020	465,014	-	-	-	465,014

	Faza 1	Faza 2	-	Totali
Fondi HKP në 1 janar 2019 nën SNRF 9	5,015	-	156	5,171
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	1,568	-	-	1,568
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(2,399)	-	(156)	(2,555)
Transferime në Fazën 1	125	-	(125)	-
Ri-matja neto e HKP	(2,012)	-	125	(1,887)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	3	-	-	3
HKP - 31 dhjetor 2019	2,300	-	-	2,300
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	178	-	-	178
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(1,021)	-	-	(1,021)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Ri-matja neto e HKP	(36)	-	-	(36)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	40	-	-	40
HKP - 31 dhjetor 2020	1,381	-	-	1,381

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

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Fondi specifik për zhvlerësimin		
Gjendja më 1 janar	2,453,782	2,976,323
Zhvlerësimi neto në Fazën 1	154,016	(127,338)
Zhvlerësimi neto në Fazën 2	15,737	(295,380)
Zhvlerësimi neto në Fazën 3	2,480	(73,511)
Zhvlerësimi neto në qira financiare	520	433
Zhvlerësimi neto në LG/LC	(879)	(2,874)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	25,358	23,870
Gjendja më at 31 Dhjetor	2,651,014	2,453,783
Shpenzim/(rimarje) në fondin e aktiveve financiare	171,874	(498,670)
Humbje/(rikuperim) nga fshirjet dhe shpenzime të tjera	-106,502	(274,622)
Kredi të fshira & të falura	101,898	182,697
Shpenzimi/(Rikuperimet) për vitin nga zhvlerësimi specifik	167,270	590,595

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

13. QIRA FINANCIARE

Banka ka lëshuar qira financiare për klientët e saj, në shumën 52,166 mijë Lekë (31 dhjetor 2019: 42,279 mijë Lekë). Këto qira kanë një jetë mesatare prej një deri në 5 vjet, pa opsion rinovimi të përfshirë në kontratë.

Qiratë financiare dhënë klientëve më 31 dhjetor 2020 dhe më 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Investimet bruto në qira financiare, të arkëtueshme		
- Jo më vonë se një vit	16,891	13,364
- Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	35,803	29,342
Minus: Të ardhurat e paguara financiare	-	-
Investimet neto në qira financiare	52,694	42,706
Fondi rezervë i humbjeve për zhvlerësim	528	427
Totali	52,166	42,279

ira Financiare të Arkëtueshme – Lëvizjet në vlerën kontabël bruto

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Vlera e mbartur bruto në 1 janar 2019	56,399	-	-	-	56,399
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(13,114)	-	-	-	(13,114)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	579	-	-	-	579
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2019	42,706	-	-	-	42,706
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	16,703	-	-	-	16,703
Amortizim/Rritje e borxhit	(7,382)	-	-	-	(7,382)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	667	-	-	-	667
Totali	52,694	-	-	-	52,694

ira Financiare të Arkëtueshme– Lëvizjet në HKP

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Fondi HKP në 01.01.2019 nën SNRF 9	564	-	-	-	564
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	(131)	-	-	-	(131)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	6	-	-	-	6
HKP – 31 dhjetor 2019	427	-	-	-	427
Aktive të çregjistruara ose të ripaguara	92	-	-	-	92
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	9	-	-	-	9
HKP – 31 dhjetor 2020	528	-	-	-	527

BANKA A ERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

14. AKTIVE AFATGJATA MATERIALE DHE E DREJTA E PERDORIMIT TE AKTIVEVE

Aktivët afatgjata materiale më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

Kosto	Ndërtesa	Pajisje elektronike	Pa'is'ez e	Mjete trans orti	Përmirësim e të ambonenteve me ira	Aktive në ro es	E drejta e perdorimit te aktiveve ndertesa	Total
Gjendja më 1 janar 2019	760,666	488,292	139,607	39,365	557,420	3,630	-	1,989,040
Impakti nga aplikimi për here të parë i SNFR 16	-	-	-	-	-	-	570,826	570,826
Shtesa	74,877	50,117	9,144	-	7,356	215,151	-	356,645
Pakësime	-	(2,640)	(1,424)	(12,642)	(110,389)	-	-	(127,095)
Transferime	-	8,574	5,399	13,459	13,459	3,175	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2019	835,543	544,343	141,987	13,264	467,846	215,606	570,826	2,789,416
Shtesa	104,923	52,901	49,038	2,582	107,922	-	28,439	345,803
Pakësime	-	(149,846)	(2,428)	-	(9,456)	-	-	(181,730)
Transferime	-	-	-	-	-	215,606	-	215,606
Gjendja më 31 dhjetor 2020	940,466	447,398	188,597	15,846	566,312	-	599,265	2,757,883
Amortizimi akumuluar								
Gjendja më 1 janar 2019	203,474	388,722	120,875	19,283	399,421	-	-	1,131,755
Shpenzimi i vitit	(15,965)	(48,943)	(6,284)	(1,083)	(46,481)	-	(87,352)	(206,106)
Pakësime	-	2,639	1,424	12,056	110,388	-	-	126,507
Gjendja më 31 dhjetor 2019	219,439	435,025	125,735	8,280	335,514	-	87,352	1,211,356
Shpenzimi i vitit	(20,889)	(57,530)	(14,140)	(1,027)	(39,215)	-	(93,857)	(226,659)
Pakësime	-	149,747	2,421	-	8,322	-	-	160,490
Riklasifikime	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2020	240,328	342,808	137,454	9,317	366,407	-	181,209	1,277,524
Vlera kontabël neto								
Më 31 dhjetor 2019	616,104	109,318	16,252	4,974	132,332	215,606	483,474	1,578,060
Më 31 dhjetor 2020	700,137	104,589	51,143	6,529	199,905	-	418,055	1,480,359

Më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 Banka nuk ka aktive afatgjata materiale të vendosura si kolaterale.

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

15. AKTIVE AFATGJATA JO-MATERIALE

Kosto	Programë kom 'uterike	Në roces	Totali
Gjendja më 1 Janar 2019	618,080	2,841	620,921
Shtesa	61,845	951	62,796
Gjendja më 31 dhjetor 2019	679,925	3,792	683,717
Shtesa	24,978	21,283	46,261
Transferime	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2020	704,903	25,075	729,978
Amortizimi akumuluar			
Gjendja më 1 Janar 2019	477,342		477,342
Shpenzimi i vitit	(48,073)		(48,073)
Pakësime	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2019	526,136	-	526,136
Shpenzimi i vitit	(58,340)	-	(58,340)
Pakësime	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2020	583,755	-	583,755
Vlera kontabël neto			
Më 31 dhjetor 2019	153,790	3,792	157,582
Më 31 dhjetor 2020	121,148	25,075	146,223

16. INVENTARI DHE AKTIVE TË TJERA

Inventari dhe aktive të tjera më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dh'etor 2020	31 dh'etor 2019
Prona të marra në zotërim	3,467,648	3,423,110
Shpenzime të parapaguara	14,069	46,320
Pagesa në proces dhe aktive të tjera	11,385	108,470
Debitorë të ndryshëm	5,242	12,879
Totali	3,498,364	3,590,779

Pronat e rimarra në zotërim janë inventar i Bankes si rezultat i procesit të arkëtimit të huave me probleme. Lëvizjet për aktivet e marra në zotërim gjatë periudhës së raportimit janë si më poshtë:

	2019	Shtesa	Pakësime	2020
Në fillim të periudhës	3,918,936	-	-	3,918,936
Shtesa/Pakësime	-	693,563	(682,196)	11,367
Riklasifikimi në aktive fikse	(156,770)	-	-	(156,770)
Zhvierësimi i inventarit	(377,268)	-	33,263	(344,005)
Efekt i kursit të këmbimit	38,212		92	38,120
Në fund të periudhës	3,423,110	693,563	649,025	3,467,648

17. AKTIVE TË VLEFSHME PËR SHITJE

Aktivët e vlefshme për shitje përfaqësojnë prona të marra në zotërim (siç jepet në shënimin 19) procesi i shitjes i së cilave pritet të realizohet brenda 12 muajve nga data e raportimit.

	31 dh'etor 2020	31 dh'etor 2019
Aktivët të vlefshme për shitje	2,336	2,336
Totali	2,336	2,336

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

17. AKTIVE TË VLEFSHME PËR SHITJE (VAZHDIM)

Levizja e aktiveve të vlefshme për shitje gjatë perludhës së raportimit është si më poshtë:

	2019
Në fillim të perludhës	2,361
Zhvlerësimi i inventarit	25
Në fund të perludhës	2,336

18. INVESTIME NË PJESËMARRJE DHE FILIALE

Banka ka investime në pjesëmarrje tek ALSE (themeluar në 4 maj 2017) dhe ALREG (themeluar në 4 maj 2017), me përqindje në pjesëmarrje prej 45.59% dhe 47.5% përkatësisht. Gjatë vitit 2019 Banka rriti kapitalin aksionar të Bursës Shqiptare ALSE sh.a. me një vlerë prej 17.500 mijë lekë dhe Regjistrit të Titujve Shqiptarë (Regjistri Shqiptar i Titujve, ALREG SHA), me një vlerë prej 16.625 mijë lekë.

Aksionerët e Bankës gjatë vitit 2018 kanë themeluar shoqërinë ABI Broker sh.a në një vlerë prej 3,500 mijë Lekë. Qëllimi i themelimit ishte fillimi i aktivitetit të një kompanie sigurimesh në të cilën Banka do të asistojë klientët e saj dhe palët e tjera në tregun e sigurimeve. Kjo shoqëri është regjistruar në QKB më 27 dhjetor 2018.

Aksionerët e Bankës kanë dakord më për themelimin e ABI Invest sh.a në një vlerë prej 25,000 mijë Lekë. Qëllimi i themelimit ishte fillimi i aktivitetit të një kompanie manaxhimi fondesh me anë të së cilës Banka do të krijojë fitime nga investimet në tituj. Kjo shoqëri është regjistruar në QKB më 24 dhjetor 2019

Investimi i Bankës njihet me kosto dhe më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Investime në pjesëmarrje:		
- ALSE	38,750	38,750
- ALREG	33,250	33,250
Investime në filiale:		
- ABI Broker	3,500	3,500
- ABI Invest	45,000	25,000
Totali	120,500	100,500

19. DETYRIME NDAJ BANKAVE

Detyrimet ndaj bankave më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Bankat korrespondente		
Llogari rrjedhëse		
Rezidente	-	-
Depozita		
Rezidente	-	-
Marrëveshje të riblerjes		
Totali	-	-

Marrëveshjet e riblerjes lidhen me shitjen e bonove të thesarit sipas marrëveshjeve të riblerjes me Bankën e Shqipërisë dhe më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020			
Maturimi	Norma e interesit	Vlera nominale	Interesi i ërllë artur	Vlera kontabël
25/01/2021	0.52%	1,583,324	1,511	1,584,835
24/03/2021	0.53%	1,335,047	155	1,335,202
07/01/2021	0.50%	4,171,154	57	4,171,212
Totali		7,089,525	1,724	7,091,249

BANKA ERIKANE E INVESTIMEVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

19. DETYRIME NDAJ BANKAVE (VAZHDIM)

31 dhjetor 2019				
Maturimi	Norma e interesit	Vlera nominale	Interesi i ërrilo aritur	Vlera kontabël
27/12/2019	1.04%	1,199,846	205	1,200,051
Totali		1,199,846	205	1,200,051

Më 31 Dhjetor 2020, letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare prej 7,091,249 mijë lekë (2019: 1,200,051 mijë lekë) janë lënë si kolateral për marrëveshjet e riblerjes (shih shënimin 12). Këto transaksione janë kryer nën kushtet e zakonshme të investimeve në letra me vlerë dhe kredidhënies dhe gjithashtu bazuar në kushtet e përcaktuara nga Banka Qëndrore e Shqipërisë.

20. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE

Detyrimet ndaj klientëve më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Monedhë Vendase	Monedhë e Hua'	Totali	Monedhë Vendase	Monedhë e Hua'	Totali
Llogari rrjedhëse						
<i>Individë</i>	3,107,330	3,362,032	6,469,362	2,385,344	2,813,879	5,199,223
<i>Korporata</i>	1,674,962	1,790,989	3,465,951	2,144,734	1,530,644	3,675,378
	4,782,292	5,153,021	9,935,313	4,530,078	4,344,523	8,874,601
Llogari kursimi						
<i>Individë</i>	4,788,978	9,390,150	14,179,128	3,374,760	7,784,551	11,159,311
<i>Korporata</i>	-	-	-	-	-	-
	4,788,978	9,390,150	14,179,128	3,374,760	7,784,551	11,159,311
Depozita						
<i>Individë</i>	22,767,968	19,145,385	41,913,353	23,619,393	18,865,466	42,484,859
<i>Korporata</i>	1,066,862	1,104,462	2,171,324	1,583,803	877,580	2,461,383
	23,834,830	20,249,847	44,084,677	25,203,196	19,743,046	44,946,242
Totali	33,406,100	34,793,018	68,199,118	33,108,034	31,872,120	64,980,154

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

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Monedhë Vendase	Monedhë e Hua'	Totali	Monedhë Vendase	Monedhë e Hua'	Totali
Llogari rrjedhëse	4,782,292	5,153,021	9,935,313	4,530,078	4,344,523	8,874,601
Llogari kursimi	4,788,978	9,390,150	14,179,128	3,374,760	7,784,551	11,159,311
Depozita						
<i>1 muaj</i>	54,802	490,406	545,208	38,975	318,889	357,864
<i>3 muaj</i>	468,203	899,664	1,367,867	955,215	1,354,531	2,309,746
<i>6 muaj</i>	694,167	1,479,291	2,173,458	861,934	1,367,482	2,229,416
<i>9 muaj</i>	31,182	6,646	37,828	26,259	45,170	71,429
<i>12 muaj</i>	7,637,782	13,815,706	21,453,488	8,550,110	13,748,119	22,298,229
<i>18 muaj</i>	2,406,753	-	2,406,753	1,008,533	3,764	1,012,297
<i>24 muaj</i>	2,282,259	1,688,315	3,970,574	2,452,312	1,779,713	4,232,025
<i>36 muaj</i>	7,341,042	1,436,583	8,777,625	8,750,532	700,525	9,451,057
<i>60 muaj</i>	1,752,382	421,956	2,174,338	1,479,371	416,793	1,896,164
<i>84 muaj</i>	874,211	3,093	877,304	832,479	-	832,479
<i>120 muaj</i>	292,048	8,186	300,234	247,476	8,060	255,536
	23,834,831	20,249,846	44,084,677	25,203,196	19,743,046	44,946,242
Totali	33,406,101	34,793,017	68,199,118	33,108,034	31,872,120	64,980,154

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

21. BORXHI I VARUR

Në tetor 2015, të gjitha të drejtat dhe detyrimet mbi borxhin e varur të dhënë nga Credit Agricole S.A u transferuan tek Tranzit sh.p.k.. Më 31 dhjetor 2020 nuk ka detyrime të varura që mbartin interesa.

Banka nuk ka patur vonesa në pagesat e principallit ose interesit apo shkelje të tjera në lidhje me detyrimet e saj të varura gjatë periudhave të mbyllura më 31 dhjetor 2019. Gjatë vitit 2020, borxhi i varur është në vlerën 0 Lekë (2019: 0 mijë Lekë) pasi në vitin 2019 u transferua si kapital. Lëvizjet në borxhin e varur në vitin 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019
Balanca në fillim të vitit	373,059
Transferimi në kapital	(365,476)
Borxhi i varur i paguar gjatë periudhës	(4)
Interesi i përlogaritur gjatë vitit	8,674
Interesi i paguar gjatë vitit	(11,335)
Efekt nga kursi i këmbimit	4,918
Balanca në fund të vitit	-

22. AKTIVE DHE DETYRIME TATIMORE TË SHTYRA

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

	2020	2019	Shpenzimet e shtyra tatimore	
			Për vitin e mbyllur më 31/12/2020	Për vitin e mbyllur më 31/12/2019
Pajset dhe aktivët afatgjatë jomateriale	23,491	22,633	858	(2,849)
- të ardhura nga bashkimi me Ish-NBG		-		
Aktive tatimore të shtyra neto	23,491	22,633	858	2,849
Letra me vlerë në VDATGJ	(108,881)	(172,208)	63,327	(4,631)
- të ardhura nga bashkimi me Ish-NBG		-		
Detyrime tatimore të shtyra	108,881	172,208	63,327	4,631
Shpenzim tatimor i shtyre në pasqyrën e fitim/humbjes			858	2,849
Shpenzim tatimor i shtyre në pasqyrën e të ardhurave përfshirëse			63,327	4,631

23. PROVIZONE PER RREZIQE DHE SHPENZIME, NETO

Lëvizjet në provizione e tjera gjatë vitit janë si më poshtë:

	Për çështje të reja	Për zërat e ashtë bilancit	Të tjera	Total
Gjendja në 1 Janar 2019	26,677	-	4,795	31,472
Rimarrje provizionesh	57,281	-	128	57,407
Efekt nga kursi i këmbimit		-	74	74
Gjendja në 31 dhjetor 2019	83,958	-	4,847	88,805
Shpenzime të kryera gjatë vitit	116		-	116
Provizione			(161)	(161)
Rimarrje provizionesh	24,699		13	24,712
Efekt nga kursi i këmbimit	1,580		-	1,580
Gjendja në 31 dhjetor 2020	60,839	-	4,995	65,834

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

BANKA AMERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

24. DETYRIME TË TJERA

Detyrime të tjera më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Pagesa në transit	263,591	245,029
Kreditorë të tjerë	408,687	343,320
Furnitorë	27,804	33,445
Sigurime shoqerore	6,172	274,518
Tatim mbi te ardhurat per tu paguar	4,148	26,955
Të tjera	31,404	92,347
	741,806	1,015,614

25. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar, i emtuar dhe i paguar plotësisht i Bankës, më 31 dhjetor 2020 përbëhet nga aksione të zotëruara 100% nga Tranzit sh.p.k.. Kapitali aksionar i regjistruar ne Euro dhe ne Lekë më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 është si vijon:

Më 31 dhjetor 2020	Monedha	Nr i aksioneve	Vlera Nominale	Në monedhë ori 'Inale	Vlera në '000 Lekë
	Lekë				
	Euro	84,769	295.59	25,057,179	3,450,935
		84,769			3,450,935
Më 31 dhjetor 2019	Monedha	Nr i aksioneve	Vlera Nominale	Në monedhë ori 'Inale	Vlera në '000 Lekë
	Lekë	30,644	42,690.08	1,308,190,105	1,308,190
	Euro	54,125	295.59	15,999,022	2,142,745
		84,769			3,450,935

Numri i aksioneve më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Numri i aksioneve të autorizuar dhe paguara plotësisht në fillim të periudhës	84,769	74,617
Numri i aksioneve të emtuara gjatë periudhës	-	10,152
Numri i aksioneve të autorizuar dhe paguara plotësisht në fund të periudhës	84,769	84,769

Gjatë vitit 2019, me vendim të Asamblesë së Aksionarëve dhe miratim të Bankës së Shqipërisë, vlera 3,001 mijë Euro (ekuivalent në shumën 365,476 mijë Lekë) u transferua nga Bordi i varur ne Kapital Aksionar nëpërmjet emetimit të 10,152 aksioneve (2019: 10,152 aksione).

26. REZERVAT

REZERVA LIGJORE DHE TË TJERA

Banka duhet të krijojë një rezervë rregullatore prej 1.25% deri në 2% të totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke përvetësuar një të pestën e fitimit neto dhe para pagesës së dividendëve, derisa balanca në këtë masë të arrijë të paktën 1.25% të totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik dhe një rezervë ligjore prej 5% të të ardhurave neto të Bankës pas zbritjes së humbjeve të akumuluar të viteve të mëparshme, derisa balanca e kësaj rezerve arrijë 10% të kapitalit aksionar të bankës, por këto rezerva nuk i shpërndahen aksionarëve. Balanca e rezervës ligjore më 31 dhjetor 2020 është 410,966 mijë Lekë (2019: 410,966 mijë Lekë). Nën këtë zë paraqitet dhe rezerva me nga bashkimi me Ish-NBG. Lëvizjet në rezervën ligjore dhe tjera rezerva janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Gjendja më 1 janar	4,292,981	4,184,123
Reserve ligjore shtesë gjatë vitit	137,588	108,858
Gjendja më 31 dhjetor	4,430,569	4,292,981

BANKA**E INVESTI EVE SHA****Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)***26. REZERVAT (VAZHDIM)****REZERVA TË VLERËS SË DREJTË**

Rezervat e vlerës së drejtë përfaqësojnë rezervat nga vlera e drejtë të krijuara nga ndryshimi kumulativ neto në vlerën e drejtë të investimeve në letra me vlerë nëpërpjet të ardhurave gjithëpërfshirëse deri në momentin kur aktivi financiar fshihet ose zhvlerësohet. Ndryshimet gjatë vitit financiar të mbyllur me 31 dhjetor 2020 paraqesin zvogëllim me 387,932 mijë Lekë (2019: rritur me Lek 157,032 mijë). Llogaritjet për rezerva të tjera më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Rezerva rivlerësimit të portofolit të investimeve VDATGJ	833,999	1,256,190
Detyrime tatimore të shtyra (15%)	(108,881)	(172,208)
Rezerva rivlerësimit të portofolit të investimeve VDATGJ nga ish-NBG	(108,134)	(108,134)
Impakti i adoptimit të SNRF 9 nga vitet e kaluara	79,705	73,304
Rezerva e SNRF 9 për vitin 2020	(19,825)	6,399
Rezerva e mbetur e rivlerësimit të portofolit të investimeve me kosto të amortizuara	4,534	13,781
Rezerva e Vlerës së Drejtë	681,398	1,069,332

Levizjet në zërin rezerva nga vlera e drejtë më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	2020	2019
Rezerva të tjera në fillim të vitit	1,069,332	912,300
Impakti i adoptimit të SNRF 9	-	-
Ndryshimet totale në rezervën e portofolit të letrave me vlerë	(387,934)	157,032
Ndryshimi në rezervat e tjera i njohur në pasqyrën e fitim/humbjes	(9,244)	16,253
Ndryshimi në rezerva të tjera i njohur në pasqyrën e ATGJ	378,690	140,779
Rezerva të tjera në fund të vitit	681,398	1,069,332

27. TË ARDHURA NGA INTERESAT, NETO

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

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga interes		
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve	1,509,485	1,412,165
Hua dhe paradhënie ndaj bankave	(3,729)	20,216
Letra me vlerë me kosto të amortizuara	951,426	894,350
Letra me vlerë me VDATGJ	614,810	526,232
Totali i të ardhurave nga interes	3,071,992	2,852,963
Shpenzimet për interesa		
Depozita me dhe pa afat	453,636	476,399
Depozita nga Bankat	91,304	83,876
Borxhi i varur	-	8,639
Llogari Rrjedhëse të klientëve	5,843	16,188
Te drejten e përdorimit të aktiveve	20,617	20,899
Totali i shpenzimeve për interes	571,400	606,001
Të ardhura neto nga interes	2,500,592	2,246,962

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

28. TË ARDHURA NGA TARIFAT DHE KOMISIONET, NETO

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga komisionet të fituara nga shërbime që jepen përgjatë periudhës:		
Llogari rjedhëse	93,435	91,774
Karta	55,312	63,229
	38,123	28,545
Të ardhura nga komisionet nga dhënia e shërbimeve financiare në një kohë të caktuar	244,026	200,222
Shërbime arkëtimesh e pagesash	62,440	66,255
Garancitë e dhëna	6,963	12,785
Shërbime bankare me internet	275	166
Tarifat e shërbimeve dhe të tjerët	174,348	121,016
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	337,461	291,996
ATM dhe kartat	42,308	29,737
Shërbime të tjera bankare	4,271	7,999
Shërbime arkëtimesh e pagesash	20,404	22,812
Garanci të marra	4,874	221
Shpenzime për tarifa dhe komisione	71,857	60,769
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	265,604	231,227

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

29. TË ARDHURA TE TJERA, NETO

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(Humbje)/Fitim nga shitja e aktiveve materiale	33,263	(87,404)
Fitimet të tjera operative, neto	284,362	14,763
Totali	317,645	102,167

30. SHPENZIMET PERSONELI

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Paga dhe bonuse	701,521	781,223
Sigurimet shoqërore	66,723	73,842
Trajnime dhe shpenzime të tjera të ngjashme	17,669	15,740
Totali	785,913	870,805

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

31. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Primi për sigurimin e depozitës	203,143	199,951
Reklama & publikime	79,425	151,682
Licenca IT, miëmbajtje e programeve kompjuterike	43,178	88,606
Shpenzime qiraje	54,475	87,425
Konsulentë ligjore e profesionale	28,037	78,225
Mirëmbajtje dhe riparime	60,332	49,501
Telefoni dhe energji elektrike	21,663	28,867
Karta	28,988	21,769
Mirëmbajtje dhe sigurimi për kolateralet e riposeduara	18,875	16,719
Kancelari	9,400	13,807
Udhëtim pune	5,531	13,595
Reuters	1,254	11,569
Sigurime	9,836	9,790
Shpenzime transporti dhe sigurie	7,686	8,689
Sherbime pastrimi	13,393	7,408
Shpenzime përfaqësimi	2,913	6,148
Taksa bashkiake	6,528	5,760
Internet & komunikim	1,577	4,727
Të tjera	18,856	70,120
Totali	615,090	874,358

32. TATIM FITIMI

Shpenzimet e tatim fitimit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Viti aktual	(202,645)	(178,201)
Rregulime për vitin e mëparshëm	422	30,535
Shpenzimi aktual i tatim fitimit	(203,067)	(208,736)
Efekt i tatimor si rezultat i deferencave të përkohshme	858	2,849
Tatimi i shtyrë	858	2,849
Shpenzimi i tatim fitimit	202,209	211,585

Rakordimi i shpenzimit të tatim fitimit me fitimin/(humbjen) kontabël të vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 është si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Fitimi kontabël para tatimit	1,266,269	960,125
Shpenzimet e pazbritshme	208,887	308,392
Njohja e kredive të fshira të shtyra nga vitet e mëparshme, neto	124,210	80,511
Fitimi tatimor përpara njohjes së humbjeve të mbartura	1,350,966	1,188,006
Njohja e humbjeve të mbartura	-	-
Baza e tatueshme	1,350,966	1,188,006
Shpenzimet tatimit mbi të ardhurat në 15% (2019:15%)	202,645	178,201

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

32. TATIM FITIMI (VAZHDIM)

Shpenzimet e pazbritshme janë të detajuara si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Humbje nga kredi dhe overdrafte të pambledhshme	1,270	24,618
Rimarrje të ndryshme operacionale	72,525	80,336
Zhvlerësimi i inventarit	24,664	103,707
Penalitete	62	140
Zhvlerësimi dhe amortizimi	30,530	26,655
Shpenzime personeli	9,735	6,376
Marketing dhe sponsorizime	1,082	15,813
Shpenzime provizione SNRF9 (letrat me vlera)	38,016	6,765
Të tjera	16,405	43,982
Totali	208,887	306,392
Llogaritur 15%	31,333	46,259

Diferencat e përkohshme të zbritshme që kanë të bëjnë me kredinë dhe paradhëniet për klientët të fshira të konsideruar si tatim të zbritshëm vetëm pas përmbylljes së kritereve përkatëse të përcaktuara në legjislacionin tatimor dhe shterjes së çdo përpjekjeje për rimëkëmbje. Bazuar në legjislacionin tatimor si dhe duke ndjekur këshillën e konsulentit të jashtëm fiskal, menaxhimi beson se llogaritja e provizionit për tatim fitimin është e përshtatshme pavarësisht pasigurive të mjedisit tatimor në Shqipëri dhe legjislacionit ekzistues në fuqi dhe beson se çdo kontroll i ardhshëm tatimor nuk do të ketë efekt të rëndësishëm në pozicionin financiar të Bankës, rezultatet e operacioneve, ose flukset e parasë.

33. ANGAZHIME DHE DETYRIMET E KUSHTËZUARA

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktive të kushtëzuara	2,091,107	2,409,909
Leter garanci në favor të klientëve	465,014	803,165
Angazhime në favor të klientëve	1,588,958	1,076,174
Transaksionet SPOT	37,135	530,570
Detyrime të kushtëzuara	75,471,325	71,160,562
Garanci në vendosura nga klientët e kredisë	623,605	966,666
Garanci të marra nga klientët e kredisë	74,847,720	70,193,896

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

34. ÇËSHTJE LIGJORE

Banka është subjekt i procedurave ligjore, ankimeve dhe çështjeve gjyqësore gjatë aktivitetit normal të saj. Banka ka në funksion kontrolle formale dhe politika për menaxhimin e çështjeve dhe kërkesave ligjore. Pasi përfitohet këshilla profesionale dhe shuma e humbjes vlerësohet në mënyrë të arsyeshme, Banka bën rregullimet përkatëse për të reflektuar efektet negative që ankimet dhe çështjet gjyqësore mund të kenë mbi gjendjen e saj financiare. Në fund të vitit, Banka ka pasur disa ankime pa humbje potenciale materiale, për rrjedhojë Banka ka provigjionuar për shpenzimet e rezikut operacional shumat e përmendura në shënimin 26 të këtyre pasqyrave financiare të veçanta.

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

35. ANGAZHIMET PËR QIRATË DHE SHPENZIMET PËR QIRATË OPERATIVE

Angazhimet e Bankës për qiratë minimale operative të pa anulueshme më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Jo më shumë se 1 vit	99,250	99,021
Midis 1 vit dhe 5 vjet	286,807	295,567
Më shumë se 5 vjet	118,648	171,513
Totali	504,705	566,101

Shuma e shpenzimeve të qirasë operative të njohura në pasqyrën e të ardhurave si shpenzime qiraje për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2020 është 54,475 mijë Lekë (për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2019 87,425 mijë Lekë).

Pagesat minimale të pritshme (principale dhe interes) më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 nga këto qira paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Jo më shumë se 1 vit	16,893	14,431
Midis 1 vit dhe 5 vjet	35,568	29,112
Më shumë se 5 vjet	-	-
Totali	52,460	43,543

36. TRANSAKSIONET E PALEVË TË LIDHURA

Shoqëria meme e Bankës për vitin 2020 është Tranzit Sh.p.k, e cila zotëron 100% të aksioneve. Banka konsideron të gjitha transaksionet e kësaj natyre me palët e lidhura në përputhje me Standardin Ndërkombëtar të Kontabilitetit 24 (SNK 24), detajuar si më poshtë:

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

Një numër transaksionesh bankare lidhen me palët e lidhura në rrjedhën normale të biznesit. Këto transaksione përfshijnë huatë dhe paradhëniet për klientët, depozitat dhe borxhin e varur, së bashku me transaksionet e tjera të kryera në kushte normale tregtare dhe sipas normave të tregut (sipas parimit arm's length). Me 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, Banka ka patur termat kontraktuale dhe transaksionet që vijojnë me aksionarët e sa:

31 dhjetor 2020	Shuma	Norma mesatare e Interesit	Norma min-max e Interesit	Maturiteti Min-Max në vite
Administratorët dhe të afërmit e ngushtë				
Hua dhe paradhënie	50,444	3.50%	1.64%-15%	3-20
Detyrimet ndaj klientëve (llogari rrjedhëse dhe kursimi)	62,865	0.03%	0%-0.35%	-
Detyrimet ndaj klientëve (depozita)	5,464	1.39%	0.2%-2%	1.25-3
Tranzit Sh.p.k				
Detyrimet ndaj klientëve (llogari rrjedhëse dhe kursimi)	256,327	-	-	-

BANKA ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Të gjitha shumet janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

36. TRANSAKSIONET E PALEVË TË LIDHURA (VAZHDIM)

	Shuma	Norma mesatare e interesit	Norma min-max e interesit	Maturiteti Min-Max në vite
31 dhjetor 2019				
Administratorët dhe të afërmit e ngushtë	37,053	2.85%	1.64%-15%	3-20
Hua dhe paradhënie	30,753	N/A	N/A	N/A
Detyrimet ndaj klientëve (llogari rrjedhëse dhe kursimi)	12,577	0.80%	0.1%-1.95%	1-6
Detyrimet ndaj klientëve (depozita)				
Tranzit Sh.p.k	474,971	-	-	-
Detyrimet ndaj klientëve (llogari rrjedhëse dhe kursimi)		-	-	-
Borxhi i varur		-	-	-

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

36. TRANSAKSIONET E PALEVË TË LIDHURA (VAZHDIM)

Transaksionet e mëposhtme kanë ndodhur gjatë vitit që mbyllet më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020			Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019				
	Grupi Transziti sh.p.k	Administratori dhe të afërmit e ngushtë sh.a	ABI Broker sh.a	ABI Invest sh.a	Grupi Transziti sh.p.k	Administratori dhe të afërmit e ngushtë sh.a	ABI Broker sh.a	ABI Invest sh.a
Aktivët në fund të vitit	-	50,444	-	-	-	37,053	-	-
Kredi dhe paradržënie të dhëna	-	50,444	-	-	-	37,053	-	-
Detyrimet në fund të vitit	203,415	68,328	19,157	33,755	474,971	43,330	11,577	25,000
Ndaj Bankave	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndaj klientëve	203,415	68,328	19,157	33,755	474,971	43,330	11,577	25,000
Borxhi i varur	-	-	-	-	-	-	-	-
Të ardhura në fund të vitit	87	1,706	24	22	87	1,265	-	-
Interesa dhe të ardhura të ngjashme	-	1,247	-	-	-	689	-	-
Të ardhurat nga tarifimet dhe komisionet	87	519	24	22	67	576	-	-
Shpenzime në fund të vitit	25,057	128	-	-	97,373	130	-	-
Interesa dhe shpenzime të ngjashme	-	128	-	-	8,998	130	-	-
Shpenzime nga tarifimet dhe komisionet	-	-	-	-	-	-	-	-
Asistencë teknike	-	-	-	-	-	-	-	-
Përfundime afatshkurtra të menaxhimit	25,057	-	-	-	88,375	-	-	-
Kompenzimet e administratorëve	-	88,757	-	-	-	66,955	-	-
Paga	-	70,528	-	-	-	42,752	-	-
Bonuset	-	11,946	-	-	-	17,143	-	-
Të tjera	-	6,283	-	-	-	7,060	-	-
Shpërndarje Dividendi	-	-	-	-	700,000	-	-	-
Dividendi i arkëtuar	-	-	10,000	-	-	-	-	-
Niuk ka transaksione me palë të lidhura për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 për të dyja Bursa Shqiptare e Tiftujve ALSE dhe Regjistri Shqiptar i Tiftujve ALREG.	-	-	-	-	-	-	-	-

BANKA A ERIKANE E INVESTI EVE SHA

Shënime të pasqyrave financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

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

37. NGJARJE PAS DATËS SË BILANCIT

Më 24 mars 2020, me Vendim të Këshillit të Ministrave nr. 243, në Shqipëri u shpall gjendja e fatkeqësisë natyrore, si pasojë e përhapjes së virusit COVID19 dhe klasifikimit të tij si pandemi nga Organizata Botërore e Shëndetësisë më 12 mars 2020. Banka ka vlerësuar ndikimin e mëtejshëm të zhvillimeve dhe masave të ndërmarra për situatën epidemiologjike pas përfundimit të periudhës raportuese dhe nuk i vlerëson si ngjarje të cilat kërkojnë korigjim ose shpalosje shtesë në pasqyrat financiare të veçanta më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020. Përpos kësaj, Drejtimi:

- Vijnë të marrë masa në mënyrë që të minimizojë ndikimin e pandemisë Covid-19 në aktivitetin e saj operacionale;
- Vijnë të monitorojë impaktin financiar të shkaktuar nga pandemia e Covid-19 dhe të ndërmarrë masa të mëtejshme për manaxhimin e këtij impakti;
- Vijnë të ndjekë dhe t'i përgjigjet në mënyrë proaktive ndikimit të kufizimeve të vendosura nga Këshilli i Ministrave lidhur me masat për manaxhimin e impaktit financiar në biznese dhe aktivitetin ekonomik në tërësi, që ndikojnë në nivelet e HKP, vlerës së mbetur të aktiveve financiare, etj.

Strukturat e drejtimi të Bankës kanë ndërmarrë një seri masash për të mbështetur klientët e saj në trajtimin e situatës së pandemisë. Angazhimi kryesor ka qenë të sigurojë vazhdimësinë e shërbimeve bankare edhe në kushte të kufizimit të lëvizjeve. Degët vazhdojnë operacionet, duke siguruar shëndetin e stafit dhe klientëve të bankës, furnizimin e vazhdueshëm të likuiditetit dhe parasë cash në ATM si dhe lehtësirat në pagimin e detyrimeve duke përfshirë shtyrjen e kësteve të kreditit pa gjorbë, mundësinë e ristrukturimi i huasë, etj. Vlerësimet aktuale të efektit të pandemisë janë diskutuar në Manaxhimin e Bankës dhe nuk parashikohet shkelje e treguesve rregullatore, përfshirë ato që lidhen me likuiditetin ose nivelin e mjaftueshmërisë së kapitalit të Bankës.

Drejtimi i Bankës nuk është në dëgjim për ndonjë ngjarje tjetër pas datës së raportimit që do të kërkonte korigjime ose shpalosje shtesë në këto pasqyra financiare të veçanta.