

**INTESA SANPAOLO BANK ALBANIA SH.A.**

Pasqyrat Financiare  
për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022  
(me raportin e audituesve të pavarur)

## Përmbajtja

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR.....	1
PASQYRA E FITIM HUMBJEVE DHE TË ARDHURAVE TË TJERA PËRMBLEDHËSE .....	2
PASQYRA FINANCIARE E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL.....	3
PASQYRA FINANCIARE E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL.....	4
PASQYRA E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE .....	5
1. SUBJEKTI RAPORTUES.....	6
2. BAZAT E PËRGATITJES .....	6
3. BAZAT E MATJES .....	6
4. RAPORTIMI I PASQYRAVE FINANCIARE .....	6
5. MONEDHA FUNKSIONALE DHE RAPORTUESE .....	6
7. PËRMBLEDHJE E ÇMUARJEVE DHE GJYKIMEVE KONTABËL .....	6
8. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABËL .....	7
9. ADMINISTRIMI I RISKUT FINANCIAR .....	22
10. MATJA E VLERËS SË DREJTË .....	60
11. AKTIVET DHE DETYRIMET FINANCIARE .....	61
12. ANALIZA E MATURIMIT TE AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE.....	63
13.MJETE MONETARE DHE TË NGJASHME .....	64
14. HUA DHE PARADHËNIE BANKAVE.....	64
15. LETRA ME VLERË TË INVESTIMIT .....	64
16. HUA DHE PARADHËNIE KLIENTËVE .....	65
17. NDËRTESA DHE PAJISJE.....	66
18. AKTIVE ME TË DREJTË PËRDORIMI DHE DETYRIMET E QIRASË .....	67
19. AKTIVE AFATGJATA JO-MATERIALE .....	68
20. AKTIVET AFATGJATA MATERIALE TË INVESTUARA.....	68
21. INVENTARI DHE AKTIVE TË TJERA.....	69
22. AKTIVET E MARRA NË ZOTËRIM.....	70
23. DETYRIME NDAJ BANKAVE .....	70
24. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE.....	71
25. TATIMI I SHTYRË .....	72
26. PROVIZIONET .....	73
27. DETYRIME TË TJERA .....	73
28. KAPITALI AKSIONER DHE PRIMI.....	74
29. REZERVAT .....	74
30. TË ARDHURA NGA INTERESI, NETO.....	75
31. TË ARDHURA NGA KOMISIONET, NETO.....	75
32.TË ARDHURA TË TJERA, NETO.....	76
33. SHPENZIME TË TJERA OPERATIVE, NETO.....	76
34. SHPENZIME PERSONELI.....	76
35. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE.....	76
36. SHPENZIME TATIMI MBI FITIMIN .....	77
37. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË KUSHTËZUARA.....	78
38. PALËT E LIDHURA .....	78
39. NGJARJET PAS DATËS SË BILANCIT .....	79



Ernst & Young Certified Auditors  
Albania Branch  
NUIIS: K61911012I  
Ibrahim Rugova Str, Sky Tower, 6<sup>th</sup> floor  
1001, Tirana, Albania

Tel: +35542419575  
ey.com

## RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

**Për Aksionarin e Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

**Raporti i audituesit mbi pasqyrat financiare**

### Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a. (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2022, pasqyrën e fitim humbeje dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2022, dhe performancën financiare dhe flukseve të parasë për vitin e mbyllur më atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF-të").

### Baza për opinionin

Ne e kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA"-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin Përgjegjësia e Audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në pajtim me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) ("Kodi i BSNEPK") dhe me me Kodin e Etikës të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar të Shqipërisë ("Kodi IEKA"), së bashku me kërkesat etike të Ligjit Nr. 10091, datë 5 mars 2009 "Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar", të ndryshuar, që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEPK dhe Kodin IEKA.

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

### Informacione të tjera të Përfshira në Raportin Vjetor 2022 të Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2022, përgatitur në përputhje me nenet 17, 18 dhe 19 të Ligjit Nr. 25\2018 "Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare", përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2022 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

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

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

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

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

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

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

## **Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare**

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

Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

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

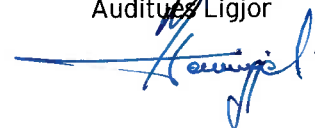
- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidencë auditimi që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një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

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

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar  
Dega në Shqipëri

  
10 mars 2023  
Tiranë, Shqipëri

Mario Vangjel  
Auditues Ligjor



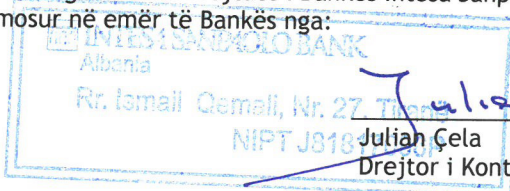
**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**  
**Pasqyra e Pozicionit Financiar më 31 dhjetor 2022**  
 (në mijë Lek)

**Pasqyra e Pozicionit Financiar**

		31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
	<b>Shënime</b>		
<b>Aktive</b>			
Mjete monetare dhe të ngjashme	13	25,989,152	29,643,298
Hua dhe paradhënie bankave	14	34,425,463	33,853,071
Letra me vlerë të investimit	15	73,197,467	74,135,379
Hua dhe paradhënie klientëve	16	54,267,232	52,967,843
Tatim fitimi i parapaguar	36	154,092	290,395
Inventari dhe aktive të tjera	21	602,978	503,339
Aktivet materiale afatgjata të investuara	20	502,498	533,798
Aktive të rimarra në pronësi	22	275,759	359,008
Ndërtesa dhe pajisje	17	1,886,036	1,974,017
Aktive me të drejtë përdorimi	18	515,150	469,669
Aktive afatgjata jo-materiale	19	604,206	517,811
Të drejta tatimore të shtyra	25	376,559	422,933
<b>Aktive gjithsej</b>		<b>192,796,592</b>	<b>195,670,561</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrime ndaj bankave	23	1,017,783	1,476,439
Detyrime ndaj klientëve	24	167,145,012	169,461,419
Detyrime qiraje	18	495,621	468,760
Detyrime të tjera	27	1,322,464	1,182,077
Detyrimet tatimore të shtyra	25	-	220,618
Provizione	26	481,071	534,549
<b>Detyrime gjithsej</b>		<b>170,431,951</b>	<b>173,343,862</b>
<b>Kapitali aksionar</b>			
Kapitali aksionar	28	5,562,518	5,562,518
Primet e aksioneve	28	1,383,880	1,383,880
Rezervat	29	5,557,574	6,771,573
Fitimi i pashpërndarë		9,860,669	8,608,728
<b>Totali i Kapitalit Aksionar</b>		<b>22,364,641</b>	<b>22,326,699</b>
<b>Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar</b>		<b>192,796,592</b>	<b>195,670,561</b>

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Këshilli Drejtues i Bankës Intesa Sanpaolo Albania sh.a. në datën 22 shkurt 2023 dhe janë firmosur në emër të Bankës nga:

  
 Alessandro D'Oria  
 Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv



  
 Julian Çela  
 Drejtor i Kontrollit Financiar

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 79 të cilat janë pjesë integrale të pasqrave financiare.

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek)

**Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse**

	Shënime	2022	2021
Të ardhura nga interesat	30	4,595,107	4,231,527
Shpenzime për interesat	30	(907,009)	(940,494)
<b>Të ardhura nga interesat, neto</b>		<b>3,688,098</b>	<b>3,291,033</b>
Të ardhura nga komisionet	31	1,443,864	1,284,068
Shpenzime për komisionet	31	(488,998)	(411,077)
<b>Të ardhura nga komisionet, neto</b>		<b>954,866</b>	<b>872,991</b>
Të ardhura të tjera neto	32	738,755	783,084
Shpenzime të tjera operative	33	(486,876)	(478,369)
<b>Të ardhura operative</b>		<b>4,894,843</b>	<b>4,468,739</b>
Zhvlerësimi i mjeteve financiare, neto	9(v)	(161,956)	(983,890)
Humbje nga zhvlerësimi /rikuperim nga aktivite të tjera financiare	26	(28,354)	3,335
Zhvlerësimi i kolateraleve të rimarra në zotërim në vlerën neto të realizueshme	22	(91,421)	(176,780)
Shpenzime personeli	34	(1,512,559)	(1,359,292)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	17,18,19	(483,414)	(473,224)
Amortizimi i përmirësimeve të ambienteve me qira	21	(17,422)	(15,516)
Zhvlerësimi i aktiveve materiale afatgjata të investuara	20	(31,300)	-
Shpenzime të tjera administrative	35	(1,096,348)	(960,105)
Provizione për rreziqe dhe shpenzime	26	45,514	143,369
<b>Totali i shpenzimeve</b>		<b>(3,377,260)</b>	<b>(3,822,103)</b>
<b>Fitimi neto para tatimit</b>		<b>1,517,583</b>	<b>646,636</b>
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	36	(227,820)	(126,957)
<b>Fitimi i vitit</b>		<b>1,289,763</b>	<b>519,679</b>
<b>Të ardhura të tjera përmbledhëse</b>			
<b>Zëra që klasifikohen ose mund të klasifikohen më vonë në pasqyrën e fitim humbjeve</b>			
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të investimit me VDATP		(1,437,812)	302,714
Tatimi përkatës		223,813	19,004
<b>Zëra që nuk do të klasifikohen në pasqyrën e fitim humbjeve</b>			
Ndryshimi në rivlerësimin e aktiveve afatgjata materiale funksionale		-	-
Tatimi përkatës		-	-
<b>Të ardhura të tjera përmbledhëse për periudhën, neto</b>		<b>(1,213,999)</b>	<b>321,718</b>
<b>Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse për periudhën, neto</b>		<b>75,764</b>	<b>841,397</b>

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

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek)

**Pasqyra financiare e ndryshimeve në kapital**

	Kapitali aksionar	Primet e aksioneve	Rezerva ligjore dhe rregullativ e	Rezerva e vlerës së drejtë	Rezerva e rivlerësi mit	Rezerva të tjera të kapitalit	Rezerva e bashkimit	Fitimi i pashpërnd arë	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>5,562,518</b>	<b>1,383,880</b>	<b>1,825,623</b>	<b>884,331</b>	<b>533,669</b>	<b>714,554</b>	<b>2,813,396</b>	<b>8,608,728</b>	<b>22,326,699</b>
Fitimi për periudhën	-	-	-	-	-	-	-	1,289,763	1,289,763
<b>Të ardhura të tjera përmbledhëse</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes të borxhit ne VDATP, pa tatimin mbi fitimin	-	-	-	(1,213,999)	-	-	-	-	(1,213,999)
Ndryshimi në rezervën e rivlerësimit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimi i DTA në rezervën FTA	-	-	-	-	-	-	-	(37,822)	(37,822)
<b>Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse</b>	-	-	-	(1,213,999)	-	-	-	(37,822)	(1,251,821)
<b>Transaksione me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar</b>									
Dividendët për aksionarët	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totali i kontributeve sipas shpërndarjes tek aksionarët</b>									
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>5,562,518</b>	<b>1,383,880</b>	<b>1,825,623</b>	<b>(329,668)</b>	<b>533,669</b>	<b>714,554</b>	<b>2,813,396</b>	<b>9,860,669</b>	<b>22,364,641</b>

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

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 (vazhdim)

(në mijë Lek)

**Pasqyra financiare e ndryshimeve në kapital**

	Kapitali aksionar	Primet e aksioneve	Rezerva ligjore dhe rregullative	Rezerva e vlerës së drejtë *	Rezerva e rivlerësimit	Rezerva të tjera të kapitalit	Rezerva e bashkimit	Fitimi i pashpërndarë	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>5,562,518</b>	<b>1,383,880</b>	<b>1,825,623</b>	<b>562,613</b>	<b>533,669</b>	<b>714,554</b>	<b>2,813,396</b>	<b>9,802,219</b>	<b>23,198,472</b>
Fitimi për periudhën	-	-	-	-	-	-	-	519,679	519,679
<b>Të ardhura të tjera përmbledhëse</b>									-
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes të borxhit ne VDATP, pa tatimin mbi fitimin	-	-	-	321,718	-	-	-	-	321,718
Ndryshimi në rezervën e rivlerësimit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimi i DTA në rezervën FTA	-	-	-	-	-	-	-	(11,295)	(11,295)
<b>Totali i të ardhurave të tjera përmbledhëse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>321,718</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11,295)</b>	<b>310,423</b>
<b>Transaksione me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar</b>									-
Dividendët për aksionarët	-	-	-	-	-	-	-	(1,701,875)	(1,701,875)
<b>Totali i kontributeve sipas shpërndarjes tek aksionarët</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,701,875)</b>	<b>(1,701,875)</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>5,562,518</b>	<b>1,383,880</b>	<b>1,825,623</b>	<b>884,331</b>	<b>533,669</b>	<b>714,554</b>	<b>2,813,396</b>	<b>8,608,728</b>	<b>22,326,699</b>

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



## Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare

	Shënime	2022	2021
<b>Fitimi neto për vitin</b>		<b>1,289,763</b>	<b>519,679</b>
Rregullime për:			
Zhvlërësi dhe amortizimi	17,18,19	483,414	473,224
Zhvlërësi i aktiveve afatgjata materiale të investuara	20	31,300	-
Pakësimi i ndërtesave dhe pajisjeve dhe mjeteve jo-materiale		(147,648)	116
(Rimarrje)/zhvlërësi i huave dhe paradhënies për klientët, neto	9(v)	161,956	1,140,004
Zhvlërësi i inventarit		145,694	276,651
Të ardhura nga interesi, neto	30	(3,688,098)	(3,447,148)
Humbje nga zhvlërësi i zërave jashtë bilancit, neto	26	28,354	(3,335)
Shpenzime për tatimet	36	227,820	126,957
Ndryshime në			
Hua dhe paradhënie bankave		(572,393)	(7,131,343)
Hua dhe paradhënie klientëve		(1,593,213)	(3,183,213)
Detyrime ndaj bankave		(458,656)	(796,987)
Detyrime ndaj klientëve		(2,324,156)	9,961,977
Inventari dhe mjete të tjera		28,492	530,782
Detyrime të tjera dhe provizione		(242,633)	46,141
Të drejta tatimore të shtyra		(136,449)	131,932
Detyrime tatimore të shtyra		-	(92,855)
Interesi i arkëtuar		4,726,975	4,301,674
Interesi i paguar		(919,215)	(875,220)
Tatimi mbi fitimin i paguar		(79,625)	(161,667)
<b>Fluksi neto i parasë nga/(përdorur në) aktivitetet operative</b>		<b>(3,038,318)</b>	<b>1,817,369</b>
<b>Fluksi i parasë nga aktivitetet investuese</b>			
Blerja e ndërtesave dhe pajisjeve	17	26,480	(217,004)
Blerja e aktiveve afatgjata jo-materiale	19	61,758	(184,516)
Blerja e letrave me vlerë të investimit, neto	15	(554,172)	(2,341,668)
<b>Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet investuese</b>		<b>(465,934)</b>	<b>(2,743,188)</b>
<b>Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese</b>			
Dividendë të paguar aksionerëve	28	-	(1,701,875)
Ripagimi i detyrimeve të qirasë	18	(149,894)	(161,202)
<b>Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet financuese</b>		<b>(149,894)</b>	<b>(1,863,077)</b>
<b>Rritja neto në mjete monetare dhe të ngjashme</b>		<b>(3,654,146)</b>	<b>(2,788,896)</b>
Mjete monetare dhe të ngjashme më 1 janar	13	29,643,298	32,432,194
<b>Mjete monetare e të ngjashme më 31 dhjetor</b>	<b>13</b>	<b>25,989,152</b>	<b>29,643,298</b>

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

## **1. Subjekti raportues**

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a., (më poshtë referuar “Banka”), është një institucion financiar i themeluar në Shqipëri si shoqëri aksionere dhe është përfshirë kryesisht në ushtrimin e aktivitetit bankar për korporatat dhe individët. Banka, me seli në Tiranë, në adresën Rruga “Ismail Qemali”, nr.27, realizon aktivitetin e saj nëpërmjet një rrjeti të përbërë nga 35 degë dhe agjenci në qytete të ndryshme të Shqipërisë: Tiranë, Durrës, Vlorë, Elbasan, Fier, Berat, Gjirokastrë, Korçë, Lushnje, Shkodër, Lezhë, Kavajë (2021: 35 degë dhe agjenci). Më 31 dhjetor 2022 Banka numëronte 701 punonjës (2021: 659).

## **2. Bazat e Përgatitjes**

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) që ka vendosur Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK). Këto pasqyra financiare u autorizuan nga Drejtimi i Bankës më 22 shkurt 2022 dhe u paraqitën për miratim në Këshillin Drejtues.

## **3. Bazat e matjes**

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

## **4. Raportimi i pasqyrave financiare**

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

## **5. Monedha funksionale dhe raportuese**

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

## **6. Vazhdimi në vijimësi**

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

## **7. Përmbledhje e çmuarjeve dhe gjykimeve kontabël**

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

Çmuarjet dhe supozimet në fjalë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e çmuarjeve kontabël njihen në mënyrë prospektive.

### **A. Gjykimet**

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

- Shënimi 9.(a): vendosja e kriterëve për përcaktimin nëse rreziku i kredisë për aktivin financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, përcaktimin e metodologjisë për përfshirjen e informacionit të parashikuar në llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë (HPK), përzgjedhjen dhe miratimin e modeleve që përdoren për të llogaritur Humbjen e Pritshme të Kredisë.

## **7. Përmbledhje e çmuarjeve dhe gjykimeve kontabël (vazhdim)**

### **A. Gjykimet (vazhdim)**

- Shënimi 9.(f).(ii): klasifikimi i aktiveve financiare: vlerësimi i modelit të biznesit në bazë të të cilit mbahen aktivet dhe vlerësimi nëse kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar parashikojnë flukse monetare të cilat përbëhen vetëm nga pagesa e principalit dhe e interesit për shumën e papaguar të principalit.

### **B. Supozimet dhe pasiguritë e çmuarjeve**

Informacioni në lidhje me supozimet dhe pasiguritë e çmuarjeve të cilat paraqesin një rrezik të lartë për të bërë rregullime materiale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 është përfshirë në shënimet e mëposhtme.

- Shënimi 9.(a): zhvlerësimi i instrumenteve financiare: përcaktimi i të dhënave në modelin e zhvlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë, duke përfshirë supozimet kryesore që përdoren për vlerësimin e flukseve monetare që mund të rikuperohen si dhe informacionin e parashikuar

- Shënimi 9.(g).(vi): përcaktimi i vlerës së drejtë të instrumenteve financiare dhe aktiveve jo financiare me të dhëna të rëndësishme të panjohura

- Shënimi 8.(e).(ii): njohja e të drejtave tatimore të shtyra

- Shënimi 8.(r): njohja dhe matja e detyrimeve të kushtëzuara: supozimet kryesore mbi gjasat dhe madhësinë e një fluksi në dalje të burimeve

- Shënimi 8.(n): vlera e realizueshme e inventarit neto: matja e vlerës së drejtë me të dhëna të rëndësishme të panjohura

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël**

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

### **(a) Monedha e huaj**

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

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

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

### **Norma efektive e interesit**

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

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

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(b) Interesat**

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

#### **Kostoja e amortizuar dhe shuma e mbartur bruto**

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

#### **Llogaritja e të ardhurave nga interesi dhe shpenzimeve të interesit**

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

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

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

#### **Paraqitja**

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

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

Shpenzimet për interesa që paraqiten në pasqyrën e të ardhurave përfshijnë shpenzimet për interesat nga detyrimet financiare të cilat maten me kosto të amortizuar.

### **(c) Komisionet**

Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet, që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit të një aktivi ose detyrimi financiar, përfshihen në përcaktimin e normës efektive të interesit (shih shënimin 8.(c)). Një kontratë me një klient që rezulton në një instrument financiar të njohur në pasqyrat financiare të Bankës, mund të përfshihet pjesërisht në standardin SNRF 9 dhe pjesërisht në standardin SNRF 15. Në këtë rast, Banka në fillim do të aplikojë standardin SNRF 9 për të ndarë dhe matur pjesën e kontratës që përfshihet në standardin SNRF 9, dhe më pas për pjesën që mbetet aplikon standardin SNRF 15.

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(c) Komisionet (vazhdim)**

Banka fiton të ardhura nga komisionet nga gama e gjerë e shërbimeve që i ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga komisionet njihen në vlerën e cila pasqyron shumën të cilën Banka parashikon të përfitojë në këmbim të ofrimit të shërbimeve. Detyrimet kontraktuale, si dhe koha e përmbushjes së tyre, identifikohen dhe përcaktohen në fillim të kontratës. Kontratat për të ardhurat e Bankës nuk përfshijnë detyrime të shumëfishta të kontratës, siç shpjegohet më tej në shënimet e mëposhtme.

Kur Banka i ofron një shërbim klientëve të saj, vlera faturohet dhe përgjithësisht paguhet menjëherë pas realizimit të një shërbimi të ofruar në një moment të caktuar përgjatë periudhës ose në fund të afatit të kontratës për një shërbim të ofruar përgjatë periudhës. Në përgjithësi Banka vendos se është ajo parësore në kontratat e saj për të ardhurat, sepse zakonisht kontrollon shërbimet përpara se t'ia transferojë ato klientit.

#### ***i. Të ardhura nga komisionet të fituara nga shërbimet e ofruara përgjatë periudhës***

Të ardhurat nga komisionet e fituara për ofrimin e shërbimeve përgjatë periudhës llogariten gjatë asaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë të ardhurat nga komisionet, arkëtimet dhe pagesat, komisionin për mirëmbajtjen e llogarisë, komisionet për menaxhimin e investimeve dhe komisionet për garancitë

#### ***ii. Të ardhura nga komisionet për ofrimin e shërbimeve financiare në një moment të caktuar përgjatë periudhës***

Të ardhurat komisionet që rezultojnë nga negocimi ose pjesëmarrja në negocimin e një transaksioni me një palë të tretë, si shpenzime të tjera për komisione që lidhen kryesisht me komisionet për transaksionet dhe shërbimet, duke përfshirë komisionet për ATM-t dhe POS-et, likuidimin para afatit të linjave të kreditit, njihen pas kryerjes së transaksionit në fjalë. Komisionet ose elementët përbërës të komisionit që lidhen me një kontratë të caktuar njihen pas përmbushjes së kriterëve përkatëse.

### **(d) Qiratë**

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

#### ***i. Banka në cilësinë e qiramarrësit***

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

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

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

Detyrimi i qirasë matet fillimisht me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk janë paguar në datën e fillimit, të cilat skontohen duke përdorur normën e interesit të përfshirë në qira ose, nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet me lehtësi, normën rritëse të huamarrjes së bankës. Në përgjithësi, Banka përdor si normë skontimi normën e saj rritëse të huamarrjes. Banka përcakton normën e saj rritëse të huamarrjes duke analizuar huamarrjet e saj nga burime të ndryshme të jashtme dhe bën rregullime të caktuara për të pasqyruar afatet e qirasë dhe llojin e aktivitetit të marrë me qira.

---

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(d) Qiratë (vazhdim)**

#### *i. Banka në cilësinë e qiramarrësit (vazhdim)*

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

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

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

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

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

#### *ii. Banka në cilësinë e qiradhënësit*

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

Për të klasifikuar qiratë, Banka bën një vlerësim të përgjithshëm nëse qiraja transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet rastësore për pronësinë e qirasë në fjalë. Si pjesë e këtij vlerësimi, Banka merr në konsideratë tregues të caktuar si për shembull: nëse qiraja është për pjesën kryesore të jetës ekonomike të aktivitetit. Banka zbaton kërkesat e për mosnjohjen dhe zhvlerësimin sipas SNRF 9 për investimin neto në qira. Gjithashtu, Banka rishikon rregullisht vlerat e mbetura të pa garantuara të cilat janë përdorur për llogaritjen e investimit bruto në qira.

### **(e) Tatimi mbi fitimin**

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

#### *(i) Tatimi aktual*

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

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(e) Tatimi mbi fitimin (vazhdim)**

#### *(ii) Tatimi i shtyrë*

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

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

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

### **(f) Aktivitet dhe detyrimet financiare**

#### **(i) Njohja dhe matja fillestare**

Huatë dhe paradhëniet e klientëve njihen në momentin kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve. Banka njeh detyrimet ndaj klientëve kur fondet transferohen në Bankë. Transaksionet Nostro njihen në momenti kur transaksioni shlyhet dhe klerohet në bankë. Të gjitha instrumentet e tjera financiare (përfshirë Blerjet dhe shitjet e rregullta të aktiveve financiare) njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Banka bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

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

#### **(ii) Klasifikimi**

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

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

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

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

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

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

#### **(ii) Klasifikimi (vazhdim)**

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

Të gjitha aktivet e tjera financiare klasifikohen të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (VDPFH). Gjithashtu, në fazën e njohjes fillestare, Banka në mënyrë të parevokueshme mund të vendosë që një aktiv financiar, i cili i plotëson ndryshe kushtet, të matet me kosto të amortizuar ose me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse ose me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, nëse në këtë mënyrë eliminon ose zvogëlon ndjeshëm papajtueshmërinë kontabël që mund të rezultojë.

Vlerësimi i modelit të biznesit

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

Informacioni që është marrë në konsideratë përfshin:

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

Aktivt financiar që mbahen për qëllime tregtimi ose menaxhohen, ecuria e të cilave vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes sepse ato nuk mbahen as për të arkëtuar flukse monetare kontraktuale dhe as për të arkëtuar flukse monetare kontraktuale dhe për të shitur aktive financiare. Vlerësimi nëse flukset monetare kontraktuale përbëhen vetëm nga pagesa e principalit dhe e interesit.

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

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

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



## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

#### Riklasifikimet

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

#### **Detyrimet financiare**

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

Shih shënimet 8.(p), (q).

#### (iii) Çregjistrimi

#### **Aktivitetet financiare**

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

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

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

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

#### **Detyrimet financiare**

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

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

#### Aktivitetet financiare

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

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

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

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)*

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

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

##### **Aktivët financiarë (vazhdim)**

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

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

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

Nëse modifikimi kryhet për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit (shih 7.f.(vii)), atëherë të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten së bashku në humbje nga zhvlerësimi. Në raste të tjera, ajo paraqitet si të ardhura nga interesi, të llogaritura nëpërmjet metodës së normës efektive të interesit (shih 8 (b)).

##### **Detyrimet financiare**

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

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

#### **(v) Kompensimi**

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

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

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

#### (vi) Zhvlerësimi

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

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

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

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

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

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

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

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë

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

- *aktivet financiare që nuk zhvlerësohen në datën e raportimit*: si vlera aktuale e të gjitha mjeteve monetare (p.sh. diferenca midis flukseve të mjeteve monetare për shkak të njësisë ekonomike, në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që Banka pret të marrë);
- *aktivet financiare që zhvlerësohen në datën e raportimit*: diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme të vlerësuara;
- *huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara*: si vlera aktuale e diferencës midis flukseve monetare kontraktuale, të cilat duhet t’i paguhen bankës nëse huaja disbursohet dhe flukseve monetare që banka parashikon të arkëtojë; dhe
- *mjetet monetare dhe depozitat*: maten si humbje të pritshme nga kredia 12 mujore të cilat përfaqësojnë humbjet e pritshme të kredisë që rezultojnë nga mospagimi i një instrumenti financiar që mund të ndodh përgjatë një periudhe 12 mujore pas datës së raportimit. Për shkak të maturimit prej më pak se 12 muaj, humbjet e pritshme nga kredia 12 mujore janë humbjet e kredisë që priten të ndodhin përgjatë periudhës deri në maturim.
- *kontratat për garanci financiare*: pagesat e pritshme për të rimbursuar mbajtësin, duke zbritur çdo shumë që Banka pret të rikuperojë.

Shih gjithashtu Shënimin 9(a).

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

#### **(vii) Zhvlerësimi (vazhdim)**

Aktivitetet financiare të zhvlerësuara

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

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

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

Një hua që është rinegocuar për shkak të përkeqësimit të kushteve të huamarrësit, në përgjithësi konsiderohet e zhvlerësuar nëse nuk ekziston treguesi që rreziku i mosarkëtimit të flukseve monetare kontraktuale është ulur ndjeshëm dhe nëse nuk ka asnjë tregues tjetër të zhvlerësimit.

Në vlerësimin nëse një investim në borxhin shtetëror është zhvlerësuar, Banka merr në konsideratë faktorët e mëposhtëm:

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

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

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

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

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

#### **(vii) Zhvlerësimi (vazhdim)**

#### **Fshirja e huave**

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

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

Shuma kontraktuale e papaguar për aktivitetet financiare të fshira nga Banka më 31 dhjetor 2022 dhe që ishin ende subjekt i aktivitetit të ekzekutimit të garancisë ishte 269,469 mijë LEK (2021: 548,218 mijë).

#### **(g) Matja me vlerën e drejtë**

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

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

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

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

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

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

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

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)*

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(g) Matja me vlerën e drejtë (vazhdim)**

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

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

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

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

Shënimet shpjeguese në lidhje me vlerën e drejtë për aktivet financiare dhe aktivet jofinanciare që maten me vlerën e drejtë ose në rastet kur vlerat e drejta raportohen, paraqiten në mënyrë të përmbledhur në shënimin 10 dhe shënimin 11.

### **(h) Mjete monetare dhe të ngjashme**

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

### **(i) Hua dhe paradhënie**

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

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

### **(j) Investime në Letra me Vlerë**

Paraqitja e ‘investimeve në letra me vlerë’ në pasqyrën e pozicionit financiar përfshin

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

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

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

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

## 8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

### (k) Ndërtesat dhe pajisjet

#### (i) Njohja dhe matja

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

#### (ii) Kostot vijuese

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

#### (iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi përllogaritet për të fshirë koston e zërit të ndërtesave dhe pajisjeve, minus vlerën e mbetur të tyre, që është parashikuar duke përdorur metodën lineare gjatë gjithë kohëzgjatjes dhe në përgjithësi njihet në pasqyrën e të ardhurave. Trualli dhe Veprat e Artit nuk zhvlerësohen. Jetëgjatësitë e parashikuara të përdorimit për periudhën aktuale dhe periudhën krahasuese janë të paraqitura si më poshtë:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
• Ndërtesat	20 deri në 33 vjet	20 deri në 33 vjet
• Kompjuterët dhe pajisje të tjera elektrike	4 deri në 8 vjet	4 deri në 8 vjet
• Mobilie	3 deri në 10 vjet	3 deri në 10 vjet
• Aktive të tjera jo elektrike	5 vjet	5 vjet

### (l) Aktive Afatgjata Jo-materiale

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
• Programe kompjuterike	5 vjet	5 vjet
• Licencat dhe markat tregtare	10 vjet	10 vjet

### (m) Aktivet materiale afatgjata të investuara

Aktivitet materiale afatgjata të investuara, fillimisht maten me metodën e koston dhe më pas me vlerën e drejtë, ku çdo ndryshim i vlerës do të njihet në fitim ose humbje brenda të ardhurave të tjera. Të gjitha të ardhurat ose humbjet nga shitja e aktiveve materiale afatgjata të investuara (e përllogaritur si diferenca midis të ardhurave neto nga shitja dhe vlerës së mbartur të aktivitet) njihen në pasqyrën e të ardhurave.

Kur përdorimi i një aktivi ndryshon në mënyrë të tillë që të riklasifikohet si ndërtesa dhe pajisje, vlera e drejtë e saj, në datën e riklasifikimit do të konsiderohet kosto për kontabilitetin e ardhshëm.

### (n) Inventari

Inventari përfshin aktivet e rimarra në pronësi përmes ekzekutimit të garancisë për huatë me probleme dhe paradhëniet e klientëve të cilët nuk sigurojnë të ardhura, nuk përdoren nga Banka dhe janë planifikuar për shitje brenda një kohe të shkurtër të arsyeshme, pa ristrukturim të konsiderueshëm. Aktivitet e rimarra në pronësi, paraqiten me vlerën e tyre më të ulët të realizueshme dhe fshirja e tyre njihet në pasqyrën e të ardhurave.

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(o) Zhvlerësimi i aktiveve jo financiare**

Në çdo datë raportimi, Banka rishikon vlerën e mbartur të aktiveve jo financiare (të ndryshme nga inventari dhe të drejtave tatimore të shtyra), për të përcaktuar nëse ka tregues të zhvlerësimit. Në rast se rezultojnë tregues të tillë, atëherë përlogaritet vlera e rikuperueshme e aktivitetit. Humbja nga zhvlerësimi njihet, nëse vlera e mbartur e një aktivi tejkalon shumën e rikuperimit. Vlera e rikuperueshme e një aktivi është më e madhja prej vlerës në përdorim dhe vlerës së drejtë, minus kostot për t'u shitur. Për vlerësimin e vlerës në përdorim, fluksi i të ardhurave të parashikuara, skontohehet në vlerë aktuale me normën e zbritjes para tatimit e cila reflekton vlerësimet aktuale të tregut me vlerën në kohë të parasë dhe risqet specifike të aktivitetit. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim humbje. Humbjet nga zhvlerësimi rimerren vetëm kur shuma e mbartur e aktivitetit, nuk e tejkalon shumën e mbartur që do të ishte përcaktuar, pa zhvlerësimin ose amortizimin, nëse nuk do të njihej asnjë humbje nga zhvlerësimi.

### **(p) Depozitat**

Depozitat përbëjnë burimet e financimit të Bankës. Depozitat fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit dhe me pas maten me koston e tyre të amortizuar, duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht nënshkruan një marrëveshje për të riblerë aktivin (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë në të ardhmen ("repo" ose "stock lending"), marrëveshja kontabilizohet si depozitë, dhe aktivi në fjalë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

### **(q) Provizionet**

Një provizion mund të njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje në të kaluarën, Banka disponon një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet me besueshmëri dhe që gjithashtu është e mundur që të kërkojë dalje të përfitimeve ekonomike për të mbyllur detyrimin. Provizionet përcaktohen duke përdorur si normë skontimi, për flukset e pritshme të parasë në të ardhmen, një norme para taksës e cila reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe aty ku është e përshtatshme edhe specifikat e riskut për detyrimin.

Një provizion për taksat për bankë njihet kur plotësohet kushti që shkakton pagesën e taksës. Nëse detyrimi i nënshtrohet një minimumi të aktivitetit, në mënyrë që ngjarja obliguese të arrijë një aktivitet minimal, atëherë një provizion njihet kur arrihet pragu minimal i aktivitetit.

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

### **(r) Garancitë financiare dhe angazhimet e huasë**

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

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

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

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



## **8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**

### **(s) Përfitimet e punonjësve**

#### **(i) Planet e përcaktuara të kontributeve**

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

#### **(ii) Përfitimet afatshkurtra**

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

### **(t) Ndryshime në politikat kontabël dhe shënime shpjeguese**

#### **• Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara.**

Banka nuk ka miratuar më herët asnjë standard të ri, interpretim apo të ndryshuar që është nxjerrë por nuk është ende në fuqi për përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare.

Ndryshimet dhe interpretimet e tjera zbatohen për herë të parë në 2022, por nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës.

Amendimet hyjnë në fuqi për periudhat që fillojnë pas datës 31 dhjetor 2022 dhe nuk parashikohen të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës.

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe Deklarata për Praktikën e SNRF 2: Informacionet shpjeguese të politikave kontabël.** Amendimet paraqesin udhëzime për zbatimin e gjykimeve të materialitetit në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Në mënyrë të veçantë, ndryshimet e SNK 1 zëvendësojnë kërkesën për paraqitjen e politikave kontabël 'të rëndësishme' me kërkesën për të paraqitur politikat kontabël 'materiale'. Ky ndryshim mund të çojë në heqjen e shënimeve shpjeguese të politikave kontabël jo të rëndësishme.
- **SNK8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Amendime).** Ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023, megjithëse zbatimi përpara kësaj date është lejuar dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të kësaj periudhe. Amendimet prezantojnë përkufizimin e ri të vlerësimeve kontabël, të përcaktuara si shuma monetare në pasqyrat financiare që janë subjekt i pasigurisë në matje, në rast se nuk rezultojnë nga korigjimi i një gabimi të një periudhe të mëparshme. Gjithashtu, amendimet sqarojnë se cilat janë ndryshimet të vlerësimeve kontabël dhe si ndryshojnë këto nga ndryshimet në politikat kontabël dhe korigjimet e gabimeve. Ndikimi i këtyre ndryshimeve varet nga natyra e ndryshimeve të politikave kontabël në të ardhmen.
- **SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat: Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet)** Ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023, megjithëse zbatimi përpara kësaj date është lejuar. Amendimet ngushtojnë fushën e veprimit dhe sqarojnë më tej përjashtimin nga njohja fillestare sipas SNK 12 dhe përcaktojnë mënyrën se si kompanitë duhet të kontabilizojnë tatimin e shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm, si qiratë dhe detyrimet e nxjerrjes nga perdorimit. Ndryshimet shpjegojnë se kur pagesat që shlyejnë një detyrim janë të zbritshme për qëllime tatimore ose jo, është çështje gjykimi, në bazë të legjislacionit tatimor në fuqi, nëse këto zbritje mund t'i atribuohen për qëllime tatimore detyrimit ose elementit të aktivitetit përkatës. Sipas ndryshimeve, përjashtimi nga njohja fillestare nuk zbatohet për transaksionet që, në momentin e njohjes fillestare, krijojnë diferencë të përkohshme të barabarta të tatueshme dhe të zbritshme.

## 8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

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

- Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara.
- **SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat: Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet) (vazhdim)** Ai zbatohet vetëm nëse njohja e qirasë dhe detyrimit të aktivitetit (ose detyrimi i nxjerrjes nga perdorimit dhe elementi i nxjerrjes nga perdorim të aktivitetit) çojnë në diferencë të përkohshme të tatueshme dhe të zbritshme të pabarabarta. Amendimi do të ketë një ndikim në kontabilizimin e qirasë nga banka ku njohja e detyrimit të qirasë dhe aktiveve me të drejtë përdorimi do të krijojë diferencë të përkohshme që janë pothuajse të barabarta.
- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i Detyrimeve si detyrime afat-shkurtra ose afat-gjata (Amendime).** Amendimet paraqesin shpjegime në lidhje me klasifikimin në rastin e të drejtave për shtyrjen e pagesës ose të respektimit të kushteve. Banka paraqet aktivet dhe detyrimet e saj në pasqyrat financiare, sipas likuiditetit, por në shënimet shpjeguese jep informacione për detyrimet afatshkurtra përkundrejt atyre afatgjata. Si rrjedhojë, ndikimi i amendimit parashikohet të jetë i kufizuar.
- **SNRF 16 Qiratë: Detyrimet e qirasë në një shitje ose rimarrje me qira (amendimet),** Nga ky amendim nuk parashikohet asnjë ndikim duke qenë se banka nuk kryen të tilla transaksione.
- **Amendimi i SNRF 10 Pasqyrat e konsoliduara financiare dhe SNK 28 Investimet në pjesëmarrjet dhe sipërmarrjet e përbashkëta: Shitja ose kontributi i aktiveve midis një investitori dhe pjesëmarrjes ose sipërmarrjes së përbashkët.** Këto standarde nuk zbatohen për bankën sepse nuk ka pasqyra financiare të konsoliduara dhe as investime në pjesëmarrje.

## 9. Administrimi i Riskut Financiar

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

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

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

### Kuadri i Administrimit të Riskut

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

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

### (a) Risku i kredisë

Në aktivitetin normal të biznesit të saj, Banka është e ekspozuar ndaj riskut të kredisë në huadhëniet dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, investimet në letra me vlerë dhe zërave të tjerë jashtë bilancit. Risku i kredisë është risku i një humbjeje financiare të Bankës, nëse një klient ose palë e ngjashme që posedon një instrument financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktore që burojnë nga huadhënia e Bankës ndaj klientëve, letra me vlerë të borxhit, financime me institucione të tjera financiare ose që burojnë nga zëra të tjerë jashtë bilancit.

## 9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

### (a) Risku i kredisë (vazhdim)

Për arsye raportimi të administrimit të riskut, Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementet e ekspozimit ndaj riskut të kredisë (si risku individual i mospërmbushjes së detyrimeve, risku i sektorëve të ekonomisë si dhe risku lokal). Banka e administron ekspozimin e saj ndaj riskut të kredisë në mënyrë periodike, duke monitoruar nga afër limitet e kredisë, portofolin e huave dhe përqendrimin e ekspozimit.

#### (i) Administrimi i Riskut të Kredisë

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

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

Në përputhje me metodologjinë e Bankës, të gjitha ekspozimet janë të klasifikuara si ekspozime pa probleme (përfshirë nivelin 1 dhe nivelin 2) dhe me probleme (nivelin 3 - përfshirë Në ndjekje, Të strukturuar "TS" dhe Të dyshimta). Banka klasifikon portofolin e ekspozimeve pa probleme në dy grupe, Niveli 1 dhe Niveli 2, në bazë të një grupi rregullash të harmonizuara me udhëzimet e Grupit Intesa Sanpaolo, nisur nga shenjat e përkeqësimit të ekspozimit sipas specifikave të mëposhtme:

Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekspozime pa probleme pa ditë vonesa</li> <li>• Ekspozime pa probleme me më pak se 30 ditë vonesë</li> <li>• Transaksionet brenda grupit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekspozime pa probleme me më shumë se 30 ditë vonesë</li> <li>• Ekspozime pa probleme me vonesa</li> <li>• Ekspozime pa probleme që tregojnë shenja të paralajmërimit të hershëm (portokalli, e kuqe dhe blu e lehtë) dhe PCM.</li> <li>• Portofol me probleme në bazë të maturitetit të mbetur dhe kriterëve specifike sipas limiteve të grupit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekspozime me më shumë se 90 ditë vonesë</li> <li>• Ekspozime me vonesa në periudhë prove</li> <li>• Ekspozime të strukturuar</li> <li>• Ekspozime të strukturuar në periudhë prove</li> <li>• Të dyshimta</li> <li>• Ekspozime me probleme me vonesa NPV test &gt; 1% në rast ristrukturimi të vështirë</li> </ul>

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(i) Administrimi i Riskut të Kredisë (vazhdim)**

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

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

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

	Ekspozimi Maksimal	
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Mjete monetare dhe të ngjashme (pa përfshirë arkën)	24,469,273	28,121,532
Hua dhe paradhënie bankave	34,425,463	33,853,071
Letrat me vlerë të investimit	73,197,467	74,135,379
Hua dhe paradhënie klientëve	54,267,232	52,967,843
Debitorë të ndryshëm	26,964	42,076
<b>Totali i riskut në bilanc</b>	<b>186,386,399</b>	<b>189,119,901</b>
Huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara	9,659,518	5,887,122
Letër Kredi	17,728	77,238
Garanci të dhëna në favor të klientëve	5,779,750	4,823,168
<b>Totali i angazhimeve në lidhje me kredinë</b>	<b>15,456,996</b>	<b>10,787,528</b>
<b>Totali i Ekspozimit ndaj Riskut të Kredisë</b>	<b>201,843,395</b>	<b>199,907,429</b>

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

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

Tek angazhime janë të përfshira garancitë bankare të garantuar nga Banka Mëmë me vlere 1,006 milion leke (2021: ALL 912 milion) vlerësuar pa risk kredie, përjashtuar nga shenimet 9 (a)(v) të mëposhtme.

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare**

Në tabelat e mëposhtme paraqitet informacioni mbi cilësinë e kredisë së aktiveve financiare të matura me kosto të amortizuar, investime të borxhit të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse. Përveçse kur përcaktohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë shumat e mbartura bruto. Për angazhimet e huasë dhe kontratat për garancinë financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë shumat për të cilat janë angazhuar dhe garantuar përkatësisht. Shpjegimi i termave 'Niveli 1', 'Niveli 2' dhe 'Niveli 3' përfshihet në Shënimin 9 (a)(i).

	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Hua dhe paradhënie klientëve</b>				
Pa probleme	52,740,481	1,805,415	-	54,545,896
Në ndjekje	-	-	57,266	57,266
Të strukturuar	-	-	977,000	977,000
Të dyshimta	-	-	651,620	651,620
<b>Totali</b>	<b>52,740,481</b>	<b>1,805,415</b>	<b>1,685,886</b>	<b>56,231,782</b>
<b>Provizionet për humbjen</b>	<b>718,002</b>	<b>364,635</b>	<b>881,913</b>	<b>1,964,550</b>
<b>Vlera kontabël</b>	<b>52,022,479</b>	<b>1,440,780</b>	<b>803,973</b>	<b>54,267,232</b>

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

	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Garanci financiare dhe angazhime</b>				
Pa probleme	14,381,664	63,035	-	14,444,699
Në ndjekje	-	-	29	29
Të strukturuar	-	-	1,663	1,663
Të dyshimta	-	-	4,485	4,485
<b>Totali</b>	<b>14,381,664</b>	<b>63,035</b>	<b>6,177</b>	<b>14,450,876</b>
<b>Provizionet për humbjen</b>	<b>52,112</b>	<b>11,053</b>	<b>6,163</b>	<b>69,328</b>
<b>Vlera kontabël</b>	<b>14,329,552</b>	<b>51,982</b>	<b>14</b>	<b>14,381,548</b>

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

**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(a) Risku i kredisë (vazhdim)**

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

Gama e vonesave	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Hua dhe paradhënie klientëve</b>				
0%-0.05%	31,468	-	-	31,468
0.05% -11.70%	52,418,948	962,200	-	53,381,149
11.70%-29.50%	290,065	-	-	290,065
29.50%-99.99%	-	843,214	-	843,214
100%	-	-	1,685,886	1,685,886
<b>Totali</b>	<b>52,740,481</b>	<b>1,805,415</b>	<b>1,685,886</b>	<b>56,231,782</b>
<b>Provizionet për humbjen</b>	<b>718,002</b>	<b>364,635</b>	<b>881,913</b>	<b>1,964,550</b>
<b>Vlera kontabël</b>	<b>52,022,479</b>	<b>1,440,780</b>	<b>803,973</b>	<b>54,267,232</b>

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

Hua dhe paradhënie bankave*	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Pa probleme	32,996,075	362,475	-	33,358,550
<b>Totali</b>	<b>32,996,075</b>	<b>362,475</b>	<b>-</b>	<b>33,358,550</b>
<b>Provizionet për humbjen</b>	<b>2,094</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>2,123</b>
<b>Vlera kontabël</b>	<b>32,993,981</b>	<b>362,446</b>	<b>-</b>	<b>33,356,427</b>

Letra me vlerë të investimit në VDATP	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Pa probleme	61,150,901	-	-	61,150,901
<b>Totali</b>	<b>61,150,901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61,150,901</b>
<b>Provizionet për humbjen**</b>	<b>630,384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>630,384</b>
<b>Vlera kontabël</b>	<b>60,520,517</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,520,517</b>

Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Pa probleme	10,802,644	2,018,990	-	12,821,634
<b>Totali</b>	<b>10,802,644</b>	<b>2,018,990</b>	<b>-</b>	<b>12,821,634</b>
<b>Provizionet për humbjen</b>	<b>141,640</b>	<b>3,044</b>	<b>-</b>	<b>144,684</b>
<b>Vlera kontabël</b>	<b>10,661,004</b>	<b>2,015,946</b>	<b>-</b>	<b>12,676,950</b>

**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)**

	31 dhjetor 2021			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Hua dhe paradhënie bankave*</b>				
Pa probleme	39,122,156	4,738,257	-	43,860,413
<b>Totali</b>	<b>39,122,156</b>	<b>4,738,257</b>	-	<b>43,860,413</b>
Provizionet për humbjen	4,696	4,298		8,994
<b>Vlera kontabël</b>	<b>39,117,460</b>	<b>4,733,959</b>	-	<b>43,851,419</b>
<b>Letra me vlerë të investimit në VDATP</b>				
Pa probleme	51,927,282	-	-	51,927,282
<b>Totali</b>	<b>51,927,282</b>	-	-	<b>51,927,282</b>
Provizionet për humbjen**	576,112	-		576,112
<b>Vlera kontabël</b>	<b>51,351,170</b>	-	-	<b>51,351,170</b>
<b>Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar</b>				
Pa probleme	21,042,803	2,028,440	-	23,071,243
<b>Totali</b>	<b>21,042,803</b>	<b>2,028,440</b>	-	<b>23,071,243</b>
Provizionet për humbjen	282,560	4,474	-	287,034
<b>Vlera kontabël</b>	<b>20,760,243</b>	<b>2,023,966</b>	-	<b>22,784,209</b>

\* Hua dhe paradhënie bankave përfshijnë llogari rrjedhëse me bankat, depozita në tregun e parësë me afat maturimi më pak se 3 muaj (shih Shënimin 13) dhe depozitat me bankat korrespondente (shih Shënimin 15).

\*\*Provizionet për humbjet për investimet në letra me vlerë me VDATP janë njohur tek të ardhurat e tjera përmbledhëse dhe jo si një kontra llogari, në vlerën kontabël të aktivitetit financiar në pasqyrën e pozicionit financiar (shih Shënimin 8 (f) (vi) Paraqitja e provizionit për humbjet e pritshme të kredisë në pasqyrën e pozicionit financiar).

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(iii) Cilësia e kredisë sipas kategorive të aktiveve financiare (vazhdim)**

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

Hua dhe paradhënie klientëve	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Deri në 30 ditë vonesë	52,740,481	1,501,787	460,355	54,702,623
30 deri në 90 ditë vonesë	-	303,628	243,952	547,580
Më shumë se 90 ditë vonesë	-	-	981,579	981,579
<b>Totali</b>	<b>52,740,481</b>	<b>1,805,415</b>	<b>1,685,886</b>	<b>56,231,782</b>

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

Të gjitha huat edhe paradhëniet bankave dhe letrat me vlerë të maturimit, janë klasifikuar nën statusin me vonesë me më pak se 30 ditë vonesë, më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021.



**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(a) Risku i kredisë (vazhdim)**

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

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

	Letrat me vlerë të investimit të borxhit		
	31 dhjetor 2022		
	Niveli 1	Niveli 2	Totali
<b>Qeveri Qendrore</b>			
<b>Klasifikimi Baa2</b>	<b>66,236,015</b>	-	<b>66,236,015</b>
VDATP	55,575,011	-	55,575,011
KA	10,661,004	-	10,661,004
<b>Klasifikimi B1</b>	<b>2,590,282</b>	<b>2,015,946</b>	<b>4,606,228</b>
VDATP	2,590,282	-	2,590,282
KA	-	2,015,946	2,015,946
	<b>68,826,297</b>	<b>2,015,946</b>	<b>70,842,243</b>
<b>Institucionet financiare</b>			
<b>Klasifikimi Aaa</b>	<b>2,355,224</b>	-	<b>2,355,224</b>
VDATP	2,355,224	-	2,355,224
<b>Totali i Vlerës kontabël</b>	<b>71,181,521</b>	<b>2,015,946</b>	<b>73,197,467</b>

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

	Hua dhe paradhënie bankave		
	31 dhjetor 2022		
	Niveli 1	Niveli 2	Totali
Klasifikimi Aa3	7,325	-	7,325
Klasifikimi A1	542,667	-	542,667
Klasifikimi A2	3,341,966	-	3,341,966
Klasifikimi Baa1	6,305,062	317,549	6,622,611
Klasifikimi Baa2	16,922,838	-	16,922,838
Klasifikimi Ba1	1,080,588	44,926	1,125,514
Klasifikimi Ba2	4,624,911	-	4,624,911
Klasifikimi B2	170,717	-	170,717
	<b>32,996,075</b>	<b>362,475</b>	<b>33,358,550</b>

## 9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

## (a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

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

## (iv) Kolaterale të zotërim dhe garanci të tjera të kredisë

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

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

Kostot e rikuperimit zbriten nga fluksi i ardhshëm i parashikuar i parasë. Kolaterali përgjithësisht nuk mbahet për huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare, përveç kur instrumentet financiare mbahen si pjesë e marrëveshjeve të ndërsjellta dhe aktivitetit të huamarrjes nëpërmjet instrumenteve financiare. Zakonisht, kolaterali nuk mbahet kundrejt instrumenteve të investimit, dhe asnjë kolateral i tillë nuk është mbajtur në 31 dhjetor 2022 dhe 2021.

Më poshtë paraqitet një përmbledhje e portofolit të huave dhe paradhënive të klientëve sipas nivelit dhe kolateralit:

	Hua dhe paradhënie klientëve					
	Me kolateral		Pa kolateral			
	VKB	VKN	VKB	VKN	VKB	VKN
Niveli 1	52,740,481	52,022,479	46,065,720	45,636,577	6,674,761	6,385,902
Niveli 2	1,805,415	1,440,780	1,739,332	1,405,928	66,083	34,852
Niveli 3 kolektiv	406,686	115,308	183,259	101,708	223,427	13,600
Niveli 3 individual	1,279,200	688,665	1,275,739	687,485	3,461	1,180
<b>Totali</b>	<b>56,231,782</b>	<b>54,267,232</b>	<b>49,264,050</b>	<b>47,831,698</b>	<b>6,967,732</b>	<b>6,435,534</b>

	Hua dhe paradhënie klientëve					
	Me kolateral		Pa kolateral			
	VKB	VKN	VKB	VKN	VKB	VKN
Niveli 1	50,960,371	50,395,081	45,515,242	45,161,815	5,445,130	5,233,267
Niveli 2	1,901,218	1,574,626	1,861,588	1,558,449	39,629	16,177
Niveli 3 kolektiv	448,833	149,034	218,736	134,324	230,098	14,710
Niveli 3 individual	1,671,452	849,102	1,664,524	849,101	6,927	-
<b>Totali</b>	<b>54,981,874</b>	<b>52,967,843</b>	<b>49,260,090</b>	<b>47,703,689</b>	<b>5,721,784</b>	<b>5,264,154</b>

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(iv) Kolaterale të zotërim dhe garanci të tjera të kredisë (vazhdim)**

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

	Kolaterale për huatë dhe paradhëniet klientëve			
	31 Dhjetor 2022		31 Dhjetor 2021	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<b>Ndaj të zhvlerësuarave Individualisht</b>				
Ndërtesa	2,904,479	1,027,276	3,735,598	1,275,622
Pengje & Garanci	649,835	2,229	673,774	-
Mjete monetare	-	-	-	-
Letra me vlerë të borxhit	106,100	-	139,850	-
Të tjera	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>3,660,414</b>	<b>1,029,505</b>	<b>4,549,222</b>	<b>1,275,622</b>
<b>Vlera kontabël Neto</b>		<b>687,485</b>		<b>849,101</b>

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

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

Këto kolaterale nuk kalojnë në të njëjtën procedurë testimi si grupi më sipër. Informacioni në tabelën e mëposhtme tregon se sa janë të siguruara huatë dhe paradhëniet e klientëve të zhvlerësuar kolektivisht ndaj kolateralit përkatës të tyre. Tek kolaterale të skontuara janë përfshirë vetëm kolaterale të pranueshme.

	Kolaterale për huatë dhe paradhëniet klientëve			
	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	e pa-aktualizuar	e aktualizuar	e pa-aktualizuar	e aktualizuar
<b>Ndaj të zhvlerësuarave Individualisht</b>				
Ndërtesa	87,736,366	38,474,495	82,923,180	37,359,111
Pengje & Garanci	80,461,565	4,981,867	69,260,598	4,831,072
Mjete monetare	740,757	709,156	798,859	767,359
Letra me vlerë të borxhit	1,615,375	123,896	1,626,577	51,804
Të tjera	1,054,343	-	1,084,230	-
<b>Totali</b>	<b>171,608,406</b>	<b>44,289,414</b>	<b>155,693,444</b>	<b>43,009,346</b>
<b>Vlera kontabël neto</b>		<b>47,144,213</b>		<b>46,854,588</b>

Banka ka si politikë të saj shitjen e aktiveve të rimarra në zotërim nëpërmjet procesit të rikuperimit. Vlerat që mblihen nga të ardhurat e shitjes së aktivitetit, përdoren për të zvogëluar ose shlyer vlerën e mbartur të huave me probleme. Tabela në vijim paraqet vlerën kontabël dhe vlerën bruto të kolateralit të huave dhe paradhëniet të klientëve të cilat maten me kosto të amortizuara.

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Vlera kontabël	Kolaterali	Vlera kontabël	Kolaterali
<b>Niveli 1 dhe Niveli 2</b>	53,463,258	171,608,406	51,969,707	155,693,444
<b>Niveli 3</b>	803,973	3,660,414	998,136	4,549,222
	<b>54,267,231</b>	<b>175,268,820</b>	<b>52,967,843</b>	<b>160,242,666</b>

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(iv) Kolaterale të zotërim dhe garanci të tjera të kredisë (vazhdim)**

Në rastin e kolateraleve në pronësi të Bankës, konvertimi në para është qëllimi kryesor i Bankës, e cila ndërmerr një marketing të mirëfilltë për shitjen. Nëse nuk merr asnjë ofertë të mirë deri në një moment të caktuar, Banka ka si procedurë të mbajë aktivin në inventarët e saj për shitje deri sa të marrë ofertën më të mirë. Vlera e aktiveve afatgjata materiale, të rimarra në zotërim, janë paraqitur në shënimin 22.

Në varësi të nevojave operacionale të Bankës dhe përshtatshmërisë së aktivitetit për t'i plotësuar ato nevoja, Drejtimi vendos ta vër atë në përdorim, rrjedhimisht bëhet një riklasifikim në aktivet në përdorim të Bankës (shih shënimin 17). Në tabelën e mëposhtme paraqitet ndarja e vlerës kontabël bruto të huave dhe paradhëniesve bankare sipas kategorive, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit që Banka mban si garanci:

31 dhjetor 2022	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nënkolateralizuar	
	Vlera kontabël e portofolit, bruto	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e portofolit, bruto	Vlera e drejtë e kolateralit
Hua hipotekare	10,836,464	29,658,140	2,372,987	141,933
Qira financiare	23,332	51,218	-	-
Hua personale	132,915	384,883	2,698,658	-
Paradhënie bankare dhe karta krediti	16,083	23,367	279,867	-
Hua biznesi	36,044,225	139,388,894	2,147,522	1,173,230
<b>Totali</b>	<b>47,053,019</b>	<b>169,506,502</b>	<b>7,499,033</b>	<b>1,315,163</b>

31 dhjetor 2021	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nënkolateralizuar	
	Vlera kontabël e portofolit, bruto	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e portofolit, bruto	Vlera e drejtë e kolateralit
Hua hipotekare	10,037,610	27,371,176	1,939,594	185,544
Qira financiare	19,737	43,331	-	-
Hua personale	22,140	74,703	2,213,307	-
Paradhënie bankare dhe karta krediti	31,041	53,235	255,270	-
Hua biznesi	34,660,229	125,329,391	3,682,660	1,742,060
<b>Totali</b>	<b>44,770,757</b>	<b>152,871,836</b>	<b>8,090,831</b>	<b>1,927,604</b>

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

31 dhjetor 2022	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nënkolateralizuar	
	Vlera kontabël e portofolit, bruto	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e portofolit, bruto	Vlera e drejtë e kolateralit
Hua hipotekare	207,485	1,025,331	19,731	-
Qira financiare	-	-	-	-
Hua personale	-	-	180,065	200
Paradhënie bankare dhe karta krediti	209	228	25,691	457
Hua biznesi	1,250,075	3,408,179	2,630	1,142
<b>Totali</b>	<b>1,457,769</b>	<b>4,433,738</b>	<b>228,117</b>	<b>1,799</b>

**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)**

(iv) Kolaterale të zotërim dhe garanci të tjera të kredisë (vazhdim)

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

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

Të dhënat, supozimet dhe teknikat që përdoren për të përlogaritur zhvlerësimin. Shih politikën kontabël në Shënimin 8(f).(vii).

*Rritja e konsiderueshme e rrezikut të kredisë*

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

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

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

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

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

*Përkufizimi mospërbushjes së detyrimeve (mospagimi) "PMD"*

Banka vlerëson se një aktiv financiar është subjekt i mospagimit kur plotësohet një nga kushtet e mëposhtme:

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

*Përfshirja e informacionit të parashikuar*

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

## **9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

### **(a) Risku i kredisë (vazhdim)**

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

##### *Aktivitetet financiare të modifikuara*

Kushtet kontraktuale të një kredie mund të ndryshohen për një numër arsyesh, duke përfshirë ndryshimin e kushteve të tregut, mbajtjen e klientëve dhe faktorë të tjerë që nuk lidhen me përkeqësimin aktual ose potencial të kredisë së klientit. Një hua ekzistuese, kushtet e të cilës janë modifikuar, mund të mos njihet dhe huaja e rinegociuar mund të njihet si një kredi e re me vlerë të drejtë, në përputhje me politikën kontabël të përcaktuar në Shënimin 8 (f)(iv).

##### *Matja e humbjes së pritshme të kredisë (HPK)*

Të dhënat kryesore për matjen e humbjeve të pritshme të kredisë përcaktohen nga variablat e mëposhtme:

- probabiliteti i mospagesës (PD);
- humbja e mundshme nga mospagesa (LGD); dhe
- ekspozimi i papaguar (EAD)

Humbja e pritshme gjatë gjithë jetëgjatësisë mbulon të gjithë humbjen e pritshme sipas SNRF 9, i cili specifikon se nëse rreziku i kredisë për një instrument financiar është rritur ndjeshëm, që nga momenti i njohjes fillestare, subjekti duhet të matë zbritjen për zhvlerësimin për instrument financiar përkatës, si një shumë e barabartë me humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë dhe nëse rreziku i kredisë për këtë instrument nuk është rritur ndjeshëm, atëherë duhet të llogariten humbjet e pritshme 12 mujore.

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

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

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

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

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

## 9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

### (a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

##### *Portofoli me risk të ulët mospagese*

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

- Sektorin shtetëror (Bankat qendrore, Qeveritë, Bashkitë, subjektet e Sektorit Publik);
- Institucionet (Bankat dhe institucione të tjera financiare);

Ekspozimet brenda grupit janë ekspozime me palët e mëposhtme:

- Kompaninë mëmë;
- Filiale të tjera të ISP-së

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

Kriteri që është përdorur për të vlerësuar nëse cilësia e kredisë së letrave me vlerë të borxhit është përkeqësuar ndjeshëm që nga fillimi, është krahasimi i probabilitetit të mospagesës përgjatë jetëgjatësisë. Klasifikimi i emetuesit të instrumentit (klasifikimi i kundërpalëve) përdoret për krahasimin e probabilitetit të mospagesës gjatë jetëgjatësisë, në vend të klasifikimit të një instrumenti të vetëm (pra, në datën e raportimit, instrumente të ndryshme ose transhe që lidhen me të njëjtin emetues do të caktohet klasifikimi i kundërpalës në një datë të caktuar). Për letrat me vlerë të borxhit të cilat janë blerë me transhe, probabiliteti i mospagesës në momentin e lëshimit të tyre përcaktohet nëpërmjet metodologjisë FIFO (i pari brenda, i pari jashtë)

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

Ky përjashtim zbatohet vetëm për instrumentet që janë pjesë e portofolit të VDATP. Kriteret e mëposhtme janë miratuar për secilën fazë për maturimin e mbetur të obligacioneve të instrumentit financiar.

Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
• Borxhi pa përkeqësim të ndjeshëm të cilësisë së kredisë	• Borxhi me rritje të ndjeshme të nivelit të probabilitetit të mospagesës që nga fillimi	• Borxhi i pakthyeshem

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

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

Nëse ndodh ndonjë nga këto ngjarje, duke pasur parasysh peshën dhe pakthyeshmërinë e situatës së konfirmuar, zbritja nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet direkt.

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(v) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë (vazhdim)**

Nëse vlera e drejtë nuk është më shumë se 20% më e vogël se vlera kontabël neto dhe nuk ka tregues të tjerë zhvlerësimi, nuk është i nevojshëm testimi i mëtejshëm i letrat me vlerë për zhvlerësim. Testimi i zhvlerësimit për këtë nivel të klasifikimit realizohet sipas rregullave të përcaktuara në Politikën kontabël të Grupit ISP.

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

*Zbritjet për zhvlerësim*

Banka përcakton një fond për humbjet nga zhvlerësimi që prezanton një vlerësim të humbjeve të Komponentët kryesore të kësaj zbritjeje përfshijnë një komponent të humbjes specifike që lidhet me ekspozimet e rëndësishme individuale, si dhe me ekspozimet që zhvlerësohen kolektivisht dhe ekspozimet më pak të rëndësishme dhe një zbritje për humbjet në huatë e vlerësuara kolektivisht, të vendosura për grupe aktive me karakteristika të ngjashme në lidhje me humbjet që kane ndodhur por që nuk janë identifikuar. Tabela e mëposhtme paraqet rakordimin nga gjendja e hapjes deri në gjendjen e mbylljes së fondit, për humbjet nga zhvlerësimi sipas kategorisë së instrumentit financiar.

**Lëvizjet në fondin për humbjet nga zhvlerësimi për:**

Hua dhe paradhënie bankave	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>4,696</b>	<b>4,298</b>	<b>-</b>	<b>8,994</b>
Transferimi në Nivelin 1	120	(120)	-	-
Transferimi në Nivelin 2	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(2,714)	(903)	-	(3,617)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(1,585)	(3,013)	-	(4,598)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	1,797	-	-	1,797
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(220)	(233)	-	(453)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>2,094</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>2,123</b>
<b>Hua dhe paradhënie bankave</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>	<b>Totali</b>
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>14,022</b>	<b>630</b>	<b>-</b>	<b>14,652</b>
Transferimi në Nivelin 1	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2	(2,987)	2,987	-	-
Transferimi në Nivelin 3	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(7,589)	-	-	(7,589)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(1,411)	(455)	-	(1,866)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	2,934	1,135	-	4,069
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(273)	1	-	(272)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>4,696</b>	<b>4,298</b>	<b>-</b>	<b>8,994</b>
<b>Letra me vlerë të investimit me VDATP</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>	<b>Totali</b>
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>576,112</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>576,112</b>
Transferimi midis niveleve	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(292,376)	-	-	(292,376)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(102,631)	-	-	(102,631)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	451,993	-	-	451,993
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(2,714)	-	-	(2,714)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>630,385</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>630,385</b>



**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(v) Shumat që rezultojnë nga Humbjet e Pritshme të Kredisë (vazhdim)**

Zbritjet për zhvlerësim (vazhdim)

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

Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>282,560</b>	<b>4,474</b>	<b>-</b>	<b>287,034</b>
Transferimi midis niveleve	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(82,058)	-	-	(82,058)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(57,278)	(1,409)	-	(58,687)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	-	-	-	-
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(1,584)	(21)	-	(1,605)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>141,640</b>	<b>3,044</b>	<b>-</b>	<b>144,684</b>

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

Hua dhe paradhënie klientëve	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>565,290</b>	<b>326,592</b>	<b>1,122,149</b>	<b>2,014,031</b>
Transferimi në Nivelin 1	137,629	(123,452)	(14,177)	-
Transferimi në Nivelin 2	(6,416)	18,135	(11,719)	-
Transferimi në Nivelin 3	(7,532)	(14,012)	21,544	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(56,535)	(6,503)	(100,674)	(163,712)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(146,495)	133,834	108,725	96,064
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	248,806	42,526	32,512	323,844
Fshirja e aktiveve	-	-	(269,469)	(269,469)
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(16,745)	(12,485)	(6,978)	(36,208)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>718,002</b>	<b>364,635</b>	<b>881,913</b>	<b>1,964,550</b>

## 9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

## (a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

Zbritjet për zhvlerësim (vazhdim)

Hua dhe paradhënie klientëve	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>480,387</b>	<b>229,916</b>	<b>1,285,461</b>	<b>1,995,764</b>
Transferimi në Nivelin 1	2,258	(717)	(1,541)	-
Transferimi në Nivelin 2	(115,333)	118,410	(3,077)	-
Transferimi në Nivelin 3	(182,255)	(196,359)	378,614	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(71,562)	(48,379)	(226,915)	(346,856)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	257,197	59,186	(34,668)	281,715
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	209,224	164,535	116,378	490,137
Fshirja e aktiveve	-	-	(392,103)	(392,103)
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(14,626)	-	-	(14,626)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>565,290</b>	<b>326,592</b>	<b>1,122,149</b>	<b>2,014,031</b>

## Angazhimet e huas dhe kontratat e garancisë financiare

## Gjendja më 1 janar 2022

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>37,561</b>	<b>91</b>	<b>5,523</b>	<b>43,175</b>
Transferimi në Nivelin 1	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2	(8,484)	8,784	(300)	-
Transferimi në Nivelin 3	(217)	-	217	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(5,813)	(2)	(151)	(5,966)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	17,199	9	1,066	18,274
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	12,967	2,174	68	15,209
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(1,101)	(3)	(260)	(1,364)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>52,112</b>	<b>11,053</b>	<b>6,163</b>	<b>69,328</b>

## Gjendja më 1 janar 2021

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

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)**

Vlera bruto

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

Hua dhe paradhënie bankave	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>39,122,156</b>	<b>4,738,257</b>	-	<b>43,860,413</b>
Transferimi në Nivelin 1	168,001	(168,001)	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(28,387,359)	(1,625,132)	-	(30,012,491)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	(4,015,487)	(2,331,047)	-	(6,346,534)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	27,978,550	-	-	27,978,550
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(1,869,786)	(251,602)	-	(2,121,388)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>32,996,075</b>	<b>362,475</b>	-	<b>33,358,550</b>
<b>Hua dhe paradhënie bankave</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>	<b>Totali</b>
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>38,062,282</b>	<b>2,529,732</b>	-	<b>40,592,014</b>
Transferimi në Nivelin 2	(3,242,573)	3,242,573	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(26,119,802)	-	-	(26,119,802)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	2,034,890	(2,659,180)	-	(624,290)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	28,387,359	1,625,132	-	30,012,491
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>39,122,156</b>	<b>4,738,257</b>	-	<b>43,860,413</b>
<b>Letra me vlerë të investimit me VDATP</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>	<b>Totali</b>
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>51,351,170</b>	-	-	<b>51,351,170</b>
Transferimi midis niveleve	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(33,011,437)	-	-	(33,011,437)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	(1,129,473)	-	-	(1,129,473)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	43,418,626	-	-	43,418,626
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(108,369)	-	-	(108,369)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>60,520,517</b>	-	-	<b>60,520,517</b>

**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)***Vlera bruto (vazhdim)***Letra me vlerë të investimit me VDATP****Gjendja më 1 janar 2021**

Transferimi midis niveleve

Aktive financiare që nuk janë njohur

Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit

Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera

Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera

**Gjendja më 31 dhjetor 2021**

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>36,836,454</b>	<b>734</b>	<b>-</b>	<b>36,837,188</b>
Transferimi midis niveleve	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(24,742,205)	(712)	-	(24,742,917)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	(301,213)	-	-	(301,213)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	39,596,522	-	-	39,596,522
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(38,388)	(22)	-	(38,410)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>51,351,170</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51,351,170</b>

**Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar****Gjendja më 1 janar 2022**

Transferimi midis niveleve

Aktive financiare që nuk janë njohur

Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit

Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera

Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera

**Gjendja më 31 dhjetor 2022**

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>21,042,803</b>	<b>2,028,440</b>	<b>-</b>	<b>23,071,243</b>
Transferimi midis niveleve	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(10,024,219)	-	-	(10,024,219)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	(129,445)	(19,160)	-	(148,605)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	-	-	-	-
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(86,495)	9,710	-	(76,785)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>10,802,644</b>	<b>2,018,990</b>	<b>-</b>	<b>12,821,634</b>

**Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar****Gjendja më 1 janar 2021**

Transferimi midis niveleve

Aktive financiare që nuk janë njohur

Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit

Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera

Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera

**Gjendja më 31 dhjetor 2021**

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>31,782,220</b>	<b>3,454,312</b>	<b>-</b>	<b>35,236,532</b>
Transferimi midis niveleve	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(10,658,128)	(1,516,347)	-	(12,174,475)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	(38,492)	106,461	-	67,969
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	-	-	-	-
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(42,797)	(15,986)	-	(58,783)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>21,042,803</b>	<b>2,028,440</b>	<b>-</b>	<b>23,071,243</b>

**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)***Vlera bruto (vazhdim)*

<b>Hua dhe paradhënie klientëve</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>	<b>Totali</b>
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>50,960,371</b>	<b>1,901,218</b>	<b>2,120,285</b>	<b>54,981,874</b>
Transferimi në Nivelin 1	581,348	(554,578)	(26,770)	-
Transferimi në Nivelin 2	(736,544)	775,056	(38,512)	-
Transferimi në Nivelin 3	(274,448)	(41,144)	315,592	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(3,265,401)	(15,777)	(630,317)	(3,911,495)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	(4,833,147)	(305,325)	(176,498)	(5,314,970)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	11,962,961	129,594	140,995	12,233,550
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(1,648,370)	(84,698)	(24,109)	(1,757,177)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>52,746,770</b>	<b>1,804,346</b>	<b>1,680,666</b>	<b>56,231,782</b>
<b>Hua dhe paradhënie klientëve</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>	<b>Totali</b>
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>49,824,618</b>	<b>716,989</b>	<b>2,356,994</b>	<b>52,898,601</b>
Transferimi në Nivelin 1	122,207	(69,887)	(52,320)	-
Transferimi në Nivelin 2	(512,610)	520,755	(8,145)	-
Transferimi në Nivelin 3	(362,378)	(302,378)	664,756	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(6,781,538)	(109,142)	(917,216)	(7,807,896)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	(4,781,434)	(89,889)	(144,918)	(5,016,241)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	13,447,710	1,226,351	260,944	14,935,005
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	3,796	8,419	(39,810)	(27,595)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>50,960,371</b>	<b>1,901,218</b>	<b>2,120,285</b>	<b>54,981,874</b>

**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbylltur në 31 dhjetor 2022

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)***Vlera bruto (vazhdim)*

<b>JASHTË BILANCIT</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>	<b>Totali</b>
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>9,842,804</b>	<b>1,043</b>	<b>5,838</b>	<b>9,849,685</b>
Transferimi në Nivelin 1	30,747	(30,747)	-	-
Transferimi në Nivelin 2	(46,572)	51,367	(4,795)	-
Transferimi në Nivelin 3	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(1,395,856)	(37)	(159)	(1,396,052)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	3,292,776	29,781	5,485	3,328,042
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	2,919,585	11,668	69	2,931,322
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(261,821)	(40)	(260)	(262,121)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>14,381,663</b>	<b>63,035</b>	<b>6,178</b>	<b>14,450,876</b>

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

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(v) Vlerat që rezultojnë nga humbjet e pritshme të kredisë (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme paraqet rakordimin midis gjendjes së hapjes dhe gjendjes së mbylljes të zbritjes për zhvlerësim sipas kategorisë së instrumentit financiar për vitet 2022 dhe 2021:

	Hua dhe paradhën ie bankave	Hua dhe paradhënie klientëve	Letrat me vlerë të investimit me VDATP	Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	Totali
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(8,216)	(69,210)	(395,007)	(139,336)	<b>(613,178)</b>
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	1,797	323,844	451,993	-	<b>777,634</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>(6,419)</b>	<b>254,634</b>	<b>56,986</b>	<b>(139,336)</b>	<b>164,456</b>
	Hua dhe paradhën ie bankave	Hua dhe paradhënie klientëve	Letrat me vlerë të investimit me VDATP	Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	Totali
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(9,455)	(65,141)	(52,237)	133,970	7,137
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	4,069	490,137	482,547	-	976,753
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>(5,386)</b>	<b>424,996</b>	<b>430,310</b>	<b>133,970</b>	<b>983,890</b>

**(vi) Politikat e fshirjes nga librat kontabël**

Aktivitetet financiare fshihen pjesërisht ose plotësisht vetëm nëse Banka nuk ka asnjë pritshmëri të arsyeshme për rikuperimin e aktivitetit financiar në tërësinë e tij ose të një pjese të tij. Nëse shuma që do të fshihet është më e madhe se zbritjet për zhvlerësime nga humbje të lidhura me të, diferenca trajtohet fillimisht si një shtesë e zbritjes për zhvlerësim e cila aplikohet më pas kundrejt vlerës kontabël bruto.

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(a) Risku i kredisë (vazhdim)**

**(vii) Përqendrimi i riskut të kredisë**

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

Përqendrimi sipas sektorëve	Hua dhe paradhënie klientëve, neto	
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shërbimet	18,402,542	20,074,711
Shitja me shumicë	9,236,584	9,106,404
Prodhimi	6,779,735	5,728,502
Ndërtimi	2,394,284	2,439,035
Pronat e patundshme	488,761	471,135
Të tjera	943,091	859,361
<b>Korporatat</b>	<b>38,244,997</b>	<b>38,679,148</b>
Kredi hipotekore	13,138,593	11,934,543
Konsumatore	2,883,642	2,354,152
<b>Individët</b>	<b>16,022,235</b>	<b>14,288,695</b>
<b>Vlera kontabël</b>	<b>54,267,232</b>	<b>52,967,843</b>

Përqendrimi sipas sektorëve	Hua dhe paradhënie klientëve, neto	
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2022
Qeveri Qendrore	9,777,889	22,199,347
Banka	22,609,759	18,969,807
Institucione të tjera financiare	970,901	2,682,265
<b>Vlera kontabël</b>	<b>33,358,549</b>	<b>43,851,419</b>

Përqendrimi sipas sektorëve	Letra me vlerë të investimit	
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Qeveri Qendrore (Shënimi 16)	70,848,404	73,603,707
Banka	-	-
Institucione të tjera financiare	2,349,063	531,672
<b>Vlera kontabël</b>	<b>73,197,467</b>	<b>74,135,379</b>

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

	31 dhjetor 2022	Ekspozim i në %	31 dhjetor 2021	Ekspozim i në %
Letrat me vlerë të Republikës së Shqipërisë	66,241,297	61%	68,260,450	65%
Llogaritë me Bankën Qendrore	25,538,309	24%	18,123,184	17%
<b>Totali i riskut direkt të Qeverisë Shqiptare</b>	<b>91,779,606</b>	<b>85%</b>	<b>86,383,634</b>	<b>83%</b>
Banka më e madhe	11,571,065	11%	15,499,342	15%
Klienti më i madh	5,134,780	5%	2,412,904	2%
<b>Totali i riskut të bankës më të madhe dhe klientit më të madh</b>	<b>16,705,845</b>	<b>15%</b>	<b>17,912,246</b>	<b>17%</b>
<b>Totali i riskut në bilanc</b>	<b>100,669,529</b>		<b>104,295,880</b>	

Ekspozimi më i madh i bankës është me Grupin dhe klienti më i madh është një shoqëri private që ushtron aktivitetin në sektorin e shërbimeve.

Letrat me vlerë të Republikës së Shqipërisë përfshijnë letra me vlerë të investimit të Qeverisë së Shqipërisë të klasifikuara me VDTP dhe AC. Depozitat me Bankën e Shqipërisë përfshijnë llogarinë rrjedhëse dhe rezervën e detyrueshme në Bankën e Shqipërisë.



## **9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

### **(a) Risku i kredisë (vazhdim)**

#### **(viii) Risku i shlyerjes**

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

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

#### **(b) Risku i likuiditetit**

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

#### **(i) Administrimi i riskut të likuiditetit**

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

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

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

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

## **9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

### **(a) Risku i likuiditetit (vazhdim)**

#### **(i) Administrimi i riskut të likuiditetit (vazhdim)**

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

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

Në politikën e likuiditetit, banka mat dhe monitoron Treguesin e Periudhës së Mbijetesës, një tregues që mat ditën e parë kur Pozicioni Neto i Likuiditetit të një Banke kthehet negativ, përkatësisht kur nuk ka më likuiditet shtesë për të mbuluar fluksin në dalje të likuiditetit neto. Pozicioni i likuiditetit neto, në një datë të caktuar, përbën diferencën midis rezervave të likuiditetit që janë të disponueshme (përfshirë ndryshimet përkatëse që rezultojnë nga pozicionet e siguruar) dhe fluksit në dalje neto që parashikohet deri në atë datë. Monitorimi i treguesve të Periudhës së Mbijetesës përfaqëson një sistem të rëndësishëm paralajmërimi të hershëm në lidhje me përkeqësimin e mundshëm të treguesit LCR. Në nivel individual është vendosur një limit i brendshëm. Banka duhet të monitorojë që, në varësi të kushteve të skenarit të stresit, pozicioni i likuiditetit neto duhet të jetë gjithmonë pozitiv, të paktën deri në 90 ditë.

Treguesi afatshkurtër (LCR) tregon një nivel shumë të mirë të likuiditetit të bankës, në kushtet e një skenari të stresit për likuiditetin.

Banka monitoron likuiditetin, në përputhje me rregulloret e Bankës Qendrore, në mënyrë që të menaxhojë detyrimet e saj në kohën e duhur dhe të aktivizojë procedurat emergjente në rast përshkallëzimi.

**Banka monitoron likuiditetin, në përputhje me rregulloret e Bankës Qendrore**, që të administrojë detyrimet e saj kur duhen realizuar si dhe që të aktivizojë procedura emergjente në rast përshkallëzimi.

Një raport i balancuar duhet të ruhet midis burimeve hyrëse dhe fluksit në dalje, si në planin afatshkurtër dhe në atë afatmesëm dhe afatgjatë. Objektivi është organizuar sipas përdorimit të metrikave specifike që vijnë më poshtë:

Duhet të mbahet një raport i balancuar midis burimeve hyrëse dhe daljeve, si në terma afatshkurtër ashtu edhe në atë afatmesëm. Ky objektivi organizohet nëpërmjet përdorimit të matjeve specifike të mëposhtme

- **Raporti i likuiditetit të Bankës së Shqipërisë** për totalin e monedhave e huaja dhe vendase, përdoret për të vlerësuar përputhshmërinë e Bankës me limitet e likuiditetit të vendosur nga Banka e Shqipërisë, e cila në të gjitha monedhat duhet të jetë mbi 20% për monedhat e huaja dhe mbi 15% për monedhën vendase.
- **Raporti i Mbulimit të Likuiditetit të Bankës së Shqipërisë (LCR) deri në 30 ditë:** ka si qëllim të ruaj një nivel të mjaftueshëm të aktiveve të lira likuide me cilësi të lartë (QHLA) për të përmbushur nevojat për likuiditetin afat-shkurtër në rastin e skenarit të stresit të likuiditetit ( $LCR \geq 100\%$  për totalin e monedhave dhe  $LCR \geq 80\%$  për totalin e monedhave të rëndësishme). Për çdo monedhë të rëndësishme limiti i Raportit të Mbulimit të Likuiditetit është  $LCR \geq 80\%$ .
- **Raporti Neto i Financimit të Qëndrueshëm të Bankës së Shqipërisë (NSFR)** ka për qëllim të garantojë një pozicion likuiditeti të përshtatshëm përgjatë një periudhe afatmesme dhe afatgjate. Ajo vendos një vlerë minimale dhe të pranueshme të fondeve përgjatë një periudhe një vjeçare, në lidhje me nevojat që lindin prej vecorive të likuiditetit dhe maturitetit të mbetur të aseteve dhe ekspozimeve jashtë bilancit. Regullorja hyn në fuqi në 1 Janar 2023. Bankat deri në hyrjen në fuqi, duhet të raportojnë në baza tre-mujore në Bankën e Shqipërisë, raportin neto të financimit të qëndrueshëm në baza individuale dhe për monedhat e rëndësishme, duke filluar nga marsi i 2022.

## **9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

### **(a) Risku i likuiditetit (vazhdim)**

#### **(i) Administrimi i riskut të likuiditetit (vazhdim)**

Të gjithë raportet e mësipërme të likuiditetit monitorohen në mënyrë periodike nga Zyra e Riskut të Ndërmarrjes, Tregut dhe Riskut Financiar të Bankës, sipas limiteve dhe udhëzimeve të brendshme të Grupit dhe kërkesave të Bankës Qendrore të Shqipërisë.

Gjatë vitit 2022, banka ka qenë brenda limiteve të brendshme dhe rregullatore.

#### **(ii) Rezerva e detyrueshme**

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

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

Të gjitha raportet e mësipërme të likuiditetit monitorohen periodikisht nga Banka duke iu referuar limiteve të brendshëm dhe udhëzimeve të Grupit si dhe kërkesave të Bankës së Shqipërisë. Gjatë vitit 2022 dhe 2021, banka ka respektuar limitet e brendshëm dhe rregullatorë.

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)**

Tabela tregon klasifikimin sipas maturimit të mbetur më të hershëm kontraktual të gjendjeve të paskontuara të aktiveve dhe detyrimeve financiare. Klasifikimi i portofolit të letrave me vlerë në VDATP në Nivelin 1 është realizuar për afat maturimi më pak se 1 muaj për shkak se ato janë tregtuar në tregjet aktive. Letrat e tjera me vlerë janë klasifikuar sipas maturitetit të mbetur, duke qenë se nuk konsiderohen si aktive likuide. Koeficientet e sjelljes së Grupit ISP aplikohen për përqindjet e ulura për kategoritë jashtë bilancit si linjat e huave dhe garancive të miratuara. Klasifikimi vlerëson flukset monetare në hyrje dhe dalje nga Banka për aktivet dhe detyrimet financiare në bilanc dhe jashtë bilancit sipas maturimit të mbetur më të hershëm kontraktual dhe nuk reflekton historikun e supozimeve ose ripagimin para afatit.

<b>31 dhjetor 2022</b>	<b>deri në 1 muaj</b>	<b>1-3 muaj</b>	<b>3-12 muaj</b>	<b>1-5 vjet</b>	<b>&gt; 5 vjet</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktive (Fluksi i mjeteve monetare hyrëse)</b>	<b>104,869,778</b>	<b>5,023,115</b>	<b>24,601,610</b>	<b>50,126,218</b>	<b>19,699,353</b>	<b>204,320,074</b>
Arka neto	1,521,159	-	-	-	-	1,521,159
Kërkesat minimale për rezervën	-	-	-	17,866,771	-	17,866,771
Paradhënie bankave	5,389,546	-	-	-	-	5,389,546
Letra me vlerë të investimit me VDATP	64,229,446	-	-	-	-	64,229,446
Letra me vlerë të investimit me AC	98,742	387,122	4,330,455	7,466,383	1,395,151	13,677,853
Hua Bankave	11,981,440	3,030,321	13,096,039	-	-	28,107,800
Hua dhe paradhënie klientëve ( <i>hua bruto pa probleme</i> )	21,649,445	1,605,672	7,175,116	24,793,064	18,304,202	73,527,499
<b>31 dhjetor 2022</b>						
<b>Detyrime (Fluksi i mjeteve monetare dalje)</b>	<b>(123,322,294)</b>	<b>(7,949,436)</b>	<b>(24,686,331)</b>	<b>(13,136,173)</b>	<b>(189,424)</b>	<b>(169,283,658)</b>
Depozita nga bankat dhe klientët - llogari rrjedhëse	(120,164,731)	-	-	-	-	(120,164,731)
Llogari rrjedhëse me bankat	(102,587)	-	-	-	-	(102,587)
Llogari rrjedhëse me klientët	(120,062,144)	-	-	-	-	(120,062,144)
Depozita nga bankat	(914,075)	-	-	-	-	(914,075)
Depozita nga klientët - Depozita me afat	(2,243,488)	(7,949,436)	(24,686,331)	(13,136,173)	(189,424)	(48,204,852)
<b>Pozicioni neto për zërat e bilancit</b>	<b>(18,452,516)</b>	<b>(2,926,321)</b>	<b>(84,721)</b>	<b>36,990,045</b>	<b>19,509,929</b>	<b>35,036,416</b>
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Dalëse)	(500,115)	-	-	-	-	(500,115)
<b>Pozicioni neto për zëra jashtë bilancit</b>	<b>(500,115)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(500,115)</b>
<b>Pozicioni neto 31 dhjetor 2022</b>	<b>(18,952,631)</b>	<b>(2,926,321)</b>	<b>(84,721)</b>	<b>36,990,045</b>	<b>19,509,929</b>	<b>34,536,301</b>
<b>Pozicioni neto i akumuluar më 31 dhjetor 2022</b>	<b>(18,952,631)</b>	<b>(21,878,952)</b>	<b>(21,963,673)</b>	<b>15,026,372</b>	<b>34,536,301</b>	

Banka administron pozicionet e likuiditetit në përputhje me rregulloret e Bankës Qendrore dhe respekton të gjitha raportet e likuiditetit. Maturitetet kontraktuale të detyrimeve, veçanërisht ato deri në një muaj janë të larta për shkak të llogarive rrjedhëse të rëndësishme të klientëve. Megjithatë, niveli i rinovimit të llogarive rrjedhëse është shumë i lartë dhe likuidimi nuk parashikohet në planin afatshkurtër.

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)**

<b>31 dhjetor 2021</b>	<b>deri në 1 muaj</b>	<b>1-3 muaj</b>	<b>3-12 muaj</b>	<b>1-5 vjet</b>	<b>&gt; 5 vjet</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktive (Fluksi i mjeteve monetare hyrëse)</b>	<b>108,039,462</b>	<b>7,297,992</b>	<b>22,791,218</b>	<b>45,736,588</b>	<b>17,761,153</b>	<b>201,626,413</b>
Arka neto	1,520,918	-	-	-	-	1,520,918
Kërkesat minimale për rezervën	-	-	-	17,518,407	-	17,518,407
Paradhënie bankave	13,831,198	-	-	-	-	13,831,198
Letra me vlerë të investimit me VDATP	64,109,984	-	-	-	-	64,109,984
Letra me vlerë të investimit me AC	75,234	3,247,617	3,679,169	7,154,766	2,118,515	16,275,301
Hua Bankave	14,102,946	2,490,382	12,611,126	-	-	29,204,454
Hua dhe paradhënie klientëve ( <i>hua bruto pa probleme</i> )	14,399,182	1,559,993	6,500,923	21,063,415	15,642,638	59,166,151
<b>31 dhjetor 2021</b>						
<b>Detyrime (Fluksi i mjeteve monetare dalëse)</b>	<b>(124,155,805)</b>	<b>(8,402,992)</b>	<b>(20,540,730)</b>	<b>(18,479,508)</b>	<b>(174,693)</b>	<b>(171,753,728)</b>
Depozita nga bankat dhe klientët - llogari rrjedhëse	(119,603,837)	-	-	-	-	(119,603,837)
Llogari rrjedhëse me bankat	(115,731)	-	-	-	-	(115,731)
Llogari rrjedhëse me klientët	(119,488,106)	-	-	-	-	(119,488,106)
Depozita nga bankat	(1,360,882)	-	-	-	-	(1,360,882)
Depozita nga klientët - Depozita me afat	(3,191,086)	(8,402,992)	(20,540,730)	(18,479,508)	(174,693)	(50,789,009)
<b>Pozicioni neto për zërat e bilancit</b>	<b>(16,116,343)</b>	<b>(1,105,000)</b>	<b>2,250,488</b>	<b>27,257,080</b>	<b>17,586,460</b>	<b>29,872,685</b>
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Dalëse)	(347,797)	-	-	-	-	(347,797)
<b>Pozicioni neto për zëra jashtë bilancit</b>	<b>(347,797)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(347,797)</b>
<b>Pozicioni neto 31 dhjetor 2021</b>	<b>(16,464,140)</b>	<b>(1,105,000)</b>	<b>2,250,488</b>	<b>27,257,080</b>	<b>17,586,460</b>	<b>29,524,888</b>
<b>Pozicioni neto i akumuluar më 31 dhjetor 2021</b>	<b>(16,464,140)</b>	<b>(17,569,140)</b>	<b>(15,318,652)</b>	<b>11,938,428</b>	<b>29,524,888</b>	<b>-</b>

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)**

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

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

	1	1-3	3-12	1-5	>5	Totali
31 dhjetor 2022	muaj	muaj	Muaj	vite	vite	
Angazhime	9,659,518	-	-	-	-	9,659,518
Garanci	5,797,477	-	-	-	-	9,659,518
<b>31 dhjetor 2021</b>						
Angazhime	5,887,122	-	-	-	-	5,887,122
Garanci	4,900,405	-	-	-	-	4,900,405

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

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
<b>Angazhime</b>	<b>9,659,518</b>	<b>5,887,122</b>
Hua të aprovuara jo të disbursuara	9,659,518	5,887,122
<b>Garanci</b>	<b>5,797,477</b>	<b>4,900,405</b>
Letër Kredi	17,728	77,238
Garanci në favor të klientëve	5,779,750	4,823,168

**(c) Risku i Tregut**

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

**Administrimi i rreziqeve të tregut**

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

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

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

Administrimi i risqeve te tregut

Intesa Sanpaolo Bank Albania - Limitet e emetuesit (Vlerat nominale, Ekuivalenti në mln Euro)					
	Lloji i emetuesit	Limit tot. maks. për të gjithë portofolin financiar (Vlera nominale )	Limit tot. maks. sipas Modelit të Biznesit (Vlera nominale)		Limiti maks. i emetuesit të vetëm për të gjithë portofolin financiar (Vlera nominale)
			HTC	HTCS	
i)	Bono Thesari të Qeverisë dhe Obligacione të emetuara nga Qeveria Shqiptare në monedhën vendase.	Asnjë	Asnjë blerje të re	Asnjë	Asnjë
ii)	Letra me vlerë të emetuara nga Qeveria Shqiptare në monedhë të huaj.	Vlera më e ulët midis limitit rregullator <sup>1</sup> dhe 42 mln Euro	Asnjë blerje të re	Vlera më e ulët midis limitit rregullator <sup>1</sup> dhe 42 mln Euro	Vlera më e ulët midis limitit rregullator <sup>1</sup> dhe 42 mln Euro
iii)	-Letra me vlerë të Qeverive të Huaja të emetuara nga vendet G7 (përveç Japonisë), -Letra me vlerë të emetuara nga agjencitë qeveritare ose bankat e zhvillimit me klasifikim Aaa/AAA, -Letrat me vlerë të emetuara nga agjencitë ndërkombëtare me klasifikim Aaa/AAA, të shprehura në monedhat e vendeve anëtare të G7 (përveç JPY) - ku procedura e miratimit të kredisë zbatohet për letrat me vlerë jo-qeveritare.	Asnjë	Asnjë blerje të re	Asnjë	100
iv)	Letrat me vlerë të qeverive të huaja - të emetuara nga vende të BE nuk përfshihen në pikën iii) dhe klasifikohen minimumi A3/A-, të shprehura në monedhat e vendeve anëtare të G7 (përveç-JPY).	50	0	50	15

- 1. Limimi rregullator: shuma e cdo investimi ne letra me vlere ne monedhe te huaj x ponderimin sipas rrezikut te secilit, sic përcaktohet ne rregullore < 20% e Kapitalit Rregjllator

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(b) Risku i Tregut (vazhdim)**

**Administrimi i risqeve te tregut**

- Investimet në letra me vlerë të qeverisë portugeze dhe greke dhe në obligacionet me garanci të këtyre vendeve nuk lejohen.
- Në lidhje me pikën iii) të Tabelës, investimet në letra me vlerë të qeverisë italiane janë subjekt i limiteve të ndjeshmërisë së kredisë (CR01) të miratuara nga Komiteti i Riskut Financiar të Grupit.
- Për të gjitha investimet në letra me vlerë të borxhit të cilat klasifikohen si letra me vlerë të investimit ose letra me vlerë të vendosjes, të cilat emetohen nga vende që vlerësohen me rrezik sipas Udhëzimeve të ISPs për Riskun e Vendit (p.sh. vende të cilat nuk janë pjesë e Eurozonës dhe me një klasifikim më të vogël se AA-), duhet të ndiqet dhe zbatohet procesi i miratimit dhe procedura e autorizimit të parashikuar në udhëzimet në fuqi.
- Portofoli i letrave me vlerë të vendosjes (HTCS) duhet të jetë brenda limitit të Vlerës me Risk (VMR), e cila ka qenë një kërkesë e Departamentit të Administrimit të Riskut të ISPs. Limiti është përcaktuar nga Administrimi i Riskut të ISPs duke përdorur të dhënat historike të portofolit të letrave me vlerë të ISBAs. Metodologjia që është përdorur për llogaritjen e Vlerës me Risk bazohet në metodën e simulimit e cila aplikohet për rivlerësimin e plotë dhe mbështetet në arkitekturën e sistemit HO te IBM's "Mark-to-Future. Ky limit është vendosur dhe monitorohet çdo ditë nga Departamenti i Riskut Financiar dhe Riskut të Tregut në Drejtorinë Qendrore të ISP-së & Zyra e Monitorimit dhe Qeverisjes së Riskut. Në rastin kur kemi shkelje të limitit, ata do të informojnë përkatësisht strukturat e ISBAs, Departamentin e Thesarit të ISP-së dhe Departamentin e Riskut të ISBA-s me qëllim marrjen e të gjitha hapave të nevojshëm për të qenë brenda limiteve. Limitet e vendosura për Intesa Sanpaolo Bank Albania, të cilat u miratuan së fundmi nga Këshilli Drejtues i ISBAs më 28 tetor 2022, janë:

<b>Limitet e Portofolit të Letrave me Vlerë të Vendosjes</b>	<b>Limiti</b>	<b>Monedha</b>
Letra me vlerë të vendosjes Paralajmërimi i Hershëm - Vlera me Risk	1,850,000	EUR
Letra me vlerë të vendosjes limiti i butë - vlera me risk	2,050,000	EUR
Sinjali menaxherial i letrave me vlerë të vendosjes (Vlera me Risk ne kushte jo normale)	2,300,000	EUR
Letra me vlerë të vendosjes Paralajmërimi i Hershëm - Vlera me Risk ne kushte jo normale	2,000,000	EUR

**(i) Ekspozimi ndaj riskut të kursit të këmbimit**

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

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

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



**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(c) Risku i tregut (vazhdim)**

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

<b>Aktive</b>	<b>LEK</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>TE TJERA</b>	<b>TOTALI</b>
Mjete monetare dhe të ngjashme	1,697,922	2,433,046	19,376,372	2,481,812	25,989,152
Hua dhe paradhënie bankave	3,536,235	2,110,362	28,778,866	-	34,425,463
Letra me vlerë të investimit me VDATP	52,562,930	-	7,957,587	-	60,520,517
Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	9,177,095	2,015,946	1,483,909	-	12,676,950
Hua dhe paradhënie klientëve	18,386,316	3,178,574	32,702,226	116	54,267,232
Ndërtesa dhe pajisje	1,886,036	-	-	-	1,886,036
E drejta për përdorim	515,150	-	-	-	515,150
Aktive afatgjata jo-materiale	604,206	-	-	-	604,206
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	502,498	-	-	-	502,498
Të drejta tatimore të shtyra	376,559	-	-	-	376,559
Të drejta tatimore afatshkurtra	154,092	-	-	-	154,092
Aktive të tjera	516,967	17,263	343,085	1,422	878,737
<b>Aktive gjithsej (1)</b>	<b>89,916,006</b>	<b>9,755,191</b>	<b>90,642,045</b>	<b>2,483,350</b>	<b>192,796,592</b>
<b>Detyrimet</b>					
Detyrime ndaj bankave	849,793	2,209	161,462	4,319	1,017,783
Detyrime ndaj klientëve	64,570,836	9,993,659	90,090,556	2,459,961	167,115,012
Provizione	281,662	31,294	168,115	-	481,071
Detyrime qiraje	3,732	-	491,889	-	495,621
Detyrime të tjera	949,835	22,203	343,607	6,819	1,322,464
Kapitali neto	22,691,228	-	(326,587)	-	22,364,641
<b>Detyrime gjithsej (2)</b>	<b>89,347,086</b>	<b>10,049,365</b>	<b>90,929,042</b>	<b>2,471,099</b>	<b>192,796,592</b>
<b>Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2022 (1)-(2)</b>	<b>568,920</b>	<b>(294,174)</b>	<b>(286,997)</b>	<b>12,251</b>	<b>-</b>
Aktive jashtë bilancit	18,474,906	4,449,024	146,638,174	441,050	170,003,154
Detyrime jashtë bilancit	18,472,271	4,176,293	146,907,834	446,756	170,003,154
<b>Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2022</b>	<b>2,635</b>	<b>272,731</b>	<b>(269,660)</b>	<b>(5,706)</b>	<b>-</b>
<b>Totali i pozicionit valutor neto më 31 dhjetor 2022</b>	<b>571,555</b>	<b>(21,443)</b>	<b>(556,657)</b>	<b>6,545</b>	<b>-</b>
Aktivitet në bilanc më 31 dhjetor 2021	15,640,001	5,373,081	140,472,310	-	161,485,392
Detyrimet në bilanc dhe kapitali më 31 dhjetor 2021	15,510,159	5,613,526	140,361,707	-	161,485,392
<b>Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2021</b>	<b>129,842</b>	<b>(240,445)</b>	<b>110,603</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totali i pozicionit valutor neto më 31 dhjetor 2021</b>	<b>698,763</b>	<b>(534,619)</b>	<b>(176,395)</b>	<b>12,251</b>	<b>-</b>

## **9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

### **(c) Risku i tregut (vazhdim)**

#### **(ii) Ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit**

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

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

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

Aktivitetet financiare të Bankës dhe detyrimet e saj kanë normë të ndryshueshme interesi ose kanë një datë rishmimi në më pak se një vit, me përjashtim të disa letrave me vlerë shqiptare dhe investimeve në letra me vlerë jo shqiptare, të cilat kanë një normë kupon fikse midis 3.36% - 6.9% për letrat me vlerë në USD (2021: 0.19 - 6.87%), dhe nga 1.06% - 4.13% për letrat me vlerë në EURO (2021: 0.17% - 3.50%).

Rregullorja e Bankës për Menaxhimin e Riskut të Interesit, "Udhëzimet e ISBA mbi qeverisjen e IRRBB" dhe "Rregullorja e ISBAs për matjen dhe kontrollin e IRRBB", janë miratuar nga Këshilli Drejtues më 16 dhjetor 2022 dhe janë miratuar nga Komiteti i Aktivitetit dhe Pasivitetit të ISBA-s në 2 dhjetor 2022, në bazë të versioneve më të fundit të Udhëzimeve të Kompanisë Mëmë mbi qeverisjen e IRRBB në 2022.

Këto dokumente zbatojnë dispozitat e fundit rregullatore, të përcaktuara në Udhëzimet e nxjerra nga kompania mëmë në Mars të 2021, bazuar në rregullatoren ABE (ABE/GL/2018/02) dhe zbatimin e dispozitave të udhëzimit të Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librat e bankës", miratuar sipas vendimit nr.33, datë 30 prill 2013. Rreziku i normës së interesit i gjeneruar nga aktivitetet dhe detyrimet e Bankës, të matura nëpërmjet analizës së zhvendosjes së ndjeshmërisë së vlerës së drejtë prej ± 100 pikësh bazë, të regjistruara në fund të dhjetorit 2022, vlerësohet me -248 milionë Lek (për + 100 pikë bazë) krahasuar me fundin e vitit 2021 -825 milionë Lek.

## 9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

## (c) Risku i tregut (vazhdim)

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

Tabela më poshtë tregon ndarjen sipas monedhave të analizës së zhvendosjes së ndjeshmërisë për fundin e vitit 2022 dhe 2021.

Zhvendosja e ndjeshmërisë				
31 dhjetor 22	Rritje në pikë bazë	Totali	Ndjeshmëria e Fitimit & Humbjes	Ndjeshmëria e Kapitalit
EUR	+100 b.p. / -100 b.p.	(14,229)/18,392	127,219/(131,204)	(141,447)/149,595
USD	+100 b.p. / -100 b.p.	(39,989)/43,665	(39,989)/43,665	0/0
ALL	+100 b.p. / -100 b.p.	(194,324)/168,842	311,740/(353,025)	(506,064)/521,866
Të tjera (GBP & CHF)	+100 b.p. / -100 b.p.	923/(939)	923/(939)	0/0
31 dhjetor 22	Rritje në pikë bazë	Totali	Ndjeshmëria e Fitimit & Humbjes	Ndjeshmëria e Kapitalit
EUR	+100 b.p. / -100 b.p.	(456,323)/356,880	(313,945)/239,403	(142,378)/117,477
USD	+100 b.p. / -100 b.p.	(61,806)/67,675	(60,780)/66,638	(1,025)/1,037
ALL	+100 b.p. / -100 b.p.	(308,653)/307,721	136,681/(131,670)	(445,334)/439,391
Të tjera (GBP & CHF)	+100 b.p. / -100 b.p.	1,423/(1,451)	1,423/(1,451)	0/0

Kufizimet në analizën e zhvendosjes së ndjeshmërisë për vlerën e drejtë për një goditje prej + 100bp dhe ndjeshmëria NII për goditjet +/- 50bp janë përfshirë tek limitet e RAF për ISBA 2022.

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

Një model i sjelljes paraqitet për qëllimet e ndjeshmërisë së NII, i cili zbatohet për pozicionet e klientëve në lek dhe euro, duke përcaktuar normën e interesit të klientit në afat të gjatë dhe duke përfshirë tiparet e sjelljes dhe reagimin e vonuar ndaj normave të interesit të tregut (në afatshkurtër) që rezultojnë nga modeli. Modeli i sjelljes është krijuar nga Departamenti i Zyrës Qendrore të Risqeve Financiare dhe Tregut të ISP, bazuar në të dhënat historike të ISBAs (huatë dhe depozitat deri në korrik 2019) të përfuara nga struktura lokale e rrezikut në lidhje me të ardhurat nga interesi neto, ndërsa në lidhje me ndryshimet e mundshme të vlerës ekonomike të kapitalit (EVE) është zhvilluar për herë të parë duke marrë në konsideratë: lëvizjet në vlerësimin e aksioneve, rregullimet periodike të parametrave të përdorur dhe përmirësimet e ndryshme metodologjike. Rezultatet e parametrave të përditësuar të ardhurat neto nga interesi dhe rezultatet e reja për paraqitjen e vlerës ekonomike të kapitalit janë miratuar në Komitetin e Riskut Financiar të Grupit (GFRC) në nëntor 2019 dhe në Këshillin Drejtues të ISBAs në gusht 2020. Të dyja janë zbatuar plotësisht në gusht 2022 në sistemin e rrezikut ALMPro

Banka Qendrore i kërkoi Bankës të përdorë një metodë tjetër për të matur riskun e normës së interesit, e cila konsiston në një monitorim tremujor të ekspozimit të riskut të normës së interesit ndaj një goditje paralele prej +/- 200 pikë bazë të kurbës së normës së interesit. Për të gjitha kategoritë financiare të aktiveve dhe pasiveve të ndara sipas një normë fikse ose të luhatshme, vlera e tyre aktuale është llogaritur dhe klasifikuar në 14 shporta kohore. Më pas vlera aktuale totale shumëzohet përkatesisht me kohëzgjatjen e vlerësuar të modifikuar të çdo shporte kohore. Limiti për këtë ekspozim është 20% i kapitalit rregullator të Bankës. Për vitin 2021, Banka ka qenë brenda limitit ku ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit më 31 dhjetor 2022 rezultoi 6.3% të kapitalit rregullator të Bankës (31 dhjetor 2021: 9.6%)

Banka ka qenë brenda kufijve në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë dhe rregulloren e brendshme gjatë vitit 2022.

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(c) Risku i tregut (vazhdim)**

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

Tabelat e mëposhtme paraqesin në mënyrë të përmbledhur aktivet dhe detyrimet e Bankës ndaj riskut të normave të interesit fikse dhe të ndryshueshme, siç raportohet në Kompaninë Mëmë dhe në drejtimin e Bankës. Bazuar në drejtimin e rregullores së riskut të normave të interesit, vlera kontabël e secilit instrument financiar vendoset në hendekun e rivlerësimit bazuar në flukse monetare kontraktuale të paskontuara ose në datën e riçimit. Kontratat përfshijnë instrumente ku Banka përcakton saktësisht kur bëhet maturimi ose riçimi i ardhshëm

	31 dhjetor 22	Pa afat	0-3 muaj	3-18 muaj	18m - 3 vite	3 - 5 vite	>5 vite	Totali
<b>Aktive</b>	<b>Lloji i normave te interesit</b>							
	Fikse	13,784,902	32,193,091	13,096,039	-	-	-	59,074,033
Hua dhe paradhënie bankave	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
	Fikse	5,554,329	7,474,431	4,477,641	3,063,900	1,496,764	1,537,772	23,604,836
Hua dhe paradhënie klientëve	Të ndryshueshme	261,657	7,227,226	25,706,861	629,139	500,404	668,189	34,993,476
	Fikse	-	14,013,561	41,689,425	10,349,912	7,456,039	1,412,580	74,921,517
Investime në letra me vlerë	Të ndryshueshme	-	1,103,549	1,496,342	-	-	-	2,599,891
	Fikse	115,096	44,384	446,432	55,940	151,351	81,917	895,120
Aktive të tjera financiare	Të ndryshueshme	1,521,159	-	-	-	-	-	1,521,159
<b>Aktive financiare gjithsej (me interes)</b>		<b>30,945,278</b>	<b>21,237,143</b>	<b>62,056,241</b>	<b>86,912,740</b>	<b>14,098,891</b>	<b>9,604,558</b>	<b>3,700,458</b>
<b>Detyrimet</b>								
	Fikse	(102,587)	(788,355)	(125,719)	-	-	-	(1,016,662)
Detyrime ndaj bankave	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
	Fikse	(78,206,891)	(22,529,405)	(43,758,636)	(15,191,171)	(8,382,102)	(189,424)	(168,257,629)
Detyrime ndaj klientëve	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
	Fikse	(727,355)	(75,572)	(600,677)	(268,621)	(182,814)	(57,182)	(1,912,221)
Detyrime gjithsej	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
<b>Detyrime financiare gjithsej (me interes)</b>		<b>(120,713,311)</b>	<b>(79,036,833)</b>	<b>(23,393,332)</b>	<b>(44,485,032)</b>	<b>(15,459,792)</b>	<b>(8,564,916)</b>	<b>(246,606)</b>
<b>Pozicioni neto i ndjeshmërisë së interesit</b>		<b>(57,799,690)</b>	<b>38,662,909</b>	<b>42,427,708</b>	<b>(1,360,901)</b>	<b>1,039,641</b>	<b>3,453,852</b>	<b>26,423,520</b>

Sjellja përfshin instrumente që jeta e mbetur dhe/ose norma e interesit e të cilave kanë nivele të larta të pasigurisë që mund të ndikohen nga sjelljet specifike të klientëve, si huatë (paradhëniet ndaj bankave dhe paradhëniet ndaj klientëve) dhe depozitat me afat (llogaritë rrjedhëse për klientët) janë pozicionuar në klasifikime kohore sipas vlerave të koeficienteve të sjelljes, rezultateve të modelit të zhvilluar nga Kompania Mëmë në bazë të të historikut të të dhënave të ISBA-s. Pas miratimit, rezultatet e modelit do të implementohen në gusht 2022. Pozicioni neto i ndjeshmërisë së interesit llogaritet sipas rregullave të brendshme mbi rrezikun e normës së interesit dhe si diferencë midis aktiveve që mbartin interesa dhe detyrimeve që mbartin interes në një klasifikim kohor të dhënë. Aktivitet/detyrimet e tjera financiare, kapitali dhe rezervat, janë zëra që nuk përfshihen në pozicionin neto të ndjeshmërisë së interesit duke mos u konsideruar si zëra që mbartin interesa.

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(c) Risku i tregut (vazhdim)**

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

31 dhjetor 21		Pa afat	0-3 muaj	3-18 muaj	18m - 3 vite	3 - 5 vite	>5 vite	Totali
<b>Aktive</b>	<b>Lloji i normave te interesit</b>							
	Fikse	15,910,894	33,333,961	12,626,979	-	-	-	61,871,834
Hua dhe paradhënie bankave	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
	Fikse	13,119,322	852,384	3,442,928	2,364,878	1,408,885	1,687,421	22,875,818
Hua dhe paradhënie klientëve	Të ndryshueshme	305,128	4,895,905	26,398,560	366,730	347,434	515,790	32,829,547
	Fikse	-	13,429,206	38,249,049	10,291,043	9,062,094	2,623,183	73,654,575
Investime në letra me vlerë	Të ndryshueshme	-	1,673,964	1,571,224	4,674	-	-	3,249,862
	Fikse	89,016	128,722	361,313	154,873	186,565	118,654	1,039,143
Aktive të tjera financiare	Të ndryshueshme	1,520,918	-	-	-	-	-	1,520,918
<b>Aktive financiare gjithsej (me interes)</b>		<b>30,945,278</b>	<b>54,314,143</b>	<b>82,650,053</b>	<b>13,182,198</b>	<b>11,004,977</b>	<b>4,945,049</b>	<b>197,041,697</b>
<b>Detyrimet</b>								
	Fikse	(115,731)	(1,140,055)	-	(220,827)	-	-	(1,476,613)
Detyrime ndaj bankave	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
	Fikse	(119,965,860)	(11,408,175)	(24,579,319)	(11,669,354)	(2,760,793)	(175,317)	(170,558,818)
Detyrime ndaj klientëve	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
	Fikse	(631,720)	(67,591)	(591,493)	(238,964)	(215,029)	(80,556)	(1,825,353)
Detyrime gjithsej	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
<b>Detyrime financiare gjithsej (me interes)</b>		<b>(120,713,311)</b>	<b>(12,615,820)</b>	<b>(25,170,812)</b>	<b>(12,129,146)</b>	<b>(2,975,822)</b>	<b>(255,873)</b>	<b>(173,860,782)</b>
<b>Pozicioni neto i ndjeshmërisë së interesit</b>		<b>(89,768,033)</b>	<b>41,698,321</b>	<b>57,479,241</b>	<b>1,053,053</b>	<b>8,029,156</b>	<b>4,689,175</b>	<b>23,180,913</b>

## **9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

### **(c) Risku operacional**

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

Këshilli Drejtuesi i Bankës ka miratuar udhëzimet e kuadrit të përgjithshëm për administrimin e riskut operacional së bashku me politikën dhe procesin organizativ për matjen, administrimin dhe kontrollin e riskut operacional. Rregullorja e Bankës mbi Udhëzimet për Administrimin e Riskut Operacional është në përputhje të plotë me Udhëzimet më të fundit të Grupit për Qeverisjen e Riskut Operacional, miratuar në qershor 2020.

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

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

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

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

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

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

**9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**

**(d) Menaxhimi i kapitalit**

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

Nëpërmjet zbatimit të kërkesave aktuale për kapitalin, Banka e Shqipërisë i kërkon Bankës të ruaj raportin e vendosur të kërkesave aktuale për kapital ndaj totalit të aktiveve të ponderuara me risk dhe zërave jashtë bilancit në nivelin minimal të 12%. Gjatë vitit ushtrimor 2022, raporti i mjaftueshmërisë së Bankës rezultoi mbi nivelin minimal të kërkuar, i cili më 31 dhjetor 2022 rezulton 26.45% (2021: 23.77%).

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

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

	Shënim	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
<b>Kapitali bazë - CET1</b>			
Kapitali aksioner	20	5,562,518	5,562,518
Primi i aksioneve	20	1,383,880	1,383,880
Rezerva ligjore dhe rregullative	21	1,825,623	1,825,623
Fitimi i pashpërndarë		14,722,883	11,866,348
		<b>23,494,904</b>	<b>20,638,369</b>
<b>Zbritjet:</b>			
Aktive afatgjata jo materiale rregullatore		(739,638)	(655,023)
<b>Totali i kapitalit bazë kualifikues</b>		<b>22,755,266</b>	<b>19,983,345</b>
<b>Aktive të ponderuara me risk:</b>			
Në bilanc dhe jashtë bilancit		72,349,150	75,106,060
Aktive me risk për riskun operacional		8,360,677	8,963,432
<b>Totali i aktiveve të ponderuara me risk</b>		<b>80,709,827</b>	<b>84,069,492</b>
<b>Raporti i kapitalit bazë ndaj aktiveve të ponderuara me risk</b>		<b>26.46%</b>	<b>23.77%</b>

Gjatë vitit 2017, Banka e Shqipërisë nxori dhe miratoi udhëzimin "Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit" i cili hyri në fuqi më 31 dhjetor 2017. Qëllimi i këtij udhëzimi është përcaktimi i kërkesave për bankat për hartimin dhe zbatimin e Procesit të Vlerësimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP), si dhe pritshmëritë e mbikëqyrësit për strukturën dhe përmbajtjen e raportit rregullator të këtij procesi. Procesi ICAAP, i cili realizohet në mënyrë të pavarur nga banka dhe miratohet nga organet drejtuese duke përmbushur edhe kërkesat rregullatore, do të sigurojë vlerësimin e niveleve aktuale dhe të ardhshme të mjaftueshmërisë së kapitalit, bazuar në profilin dhe strategjitë e tij të rrezikut. ICAAP është përgatitur nga Banka, duke filluar nga viti 2013, në zbatim të kërkesës së Grupit të ISP dhe gjithashtu i është dorëzuar Rregullatorit në kohë në prill 2022.

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**10. Matja e vlerës së drejtë**

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

	Data e vlerësimit	Matja e vlerës së drejtë							
		31 dhjetor 22			31 dhjetor 21				
		Totali	Çmimet e kuotuar në tregjet aktive	Të dhëna të rëndësishme të njohura	Të dhëna të rëndësishme të panjohura	Totali	Çmimet e kuotuar në tregjet aktive	Të dhëna të rëndësishme të njohura	Të dhëna të rëndësishme të panjohura
		(Niveli 1)	(Niveli 2)	(Niveli 3)		(Niveli 1)	(Niveli 2)	(Niveli 3)	
<b>Aktivet që maten me vlerën e drejtë:</b>									
Letra me vlerë të investimit me VDATP	12/31/2022	60,520,517	6,431,205	54,076,282	13,030	51,351,170	8,119,315	43,231,855	-
Ndërtesa dhe pajisje	12/31/2022	1,256,998			1,256,998	1,274,659	-	-	1,274,659
Aktivet materiale afatgjata të investuara	12/31/2022	502,498			502,498	533,798	-	-	533,798
		<b>62,280,013</b>	<b>6,431,205</b>	<b>54,076,282</b>	<b>1,772,526</b>	<b>53,159,627</b>	<b>8,119,315</b>	<b>43,231,855</b>	<b>1,808,457</b>



**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**11. Aktivët dhe Detyrimet Financiare**

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

Shënimi	Vlera kontabël					Vlera e drejtë			Totali	
	Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	Letra me vlerë të investimit me VDATP	Hua dhe paradhënie bankave	Detyrime të tjera financiare	Totali i vlerës kontabël	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3		
<b>31 dhjetor 2022</b>										
Hua dhe paradhënie bankave	16	-	-	33,225,482	-	33,225,482	-	-	33,225,482	33,225,482
Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	17	12,676,950	-	-	-	12,676,950	3,594,231	9,354,627	-	12,948,858
Letra me vlerë të investimit me VDATP	17	-	60,520,517	-	-	60,520,517	6,431,205	54,076,282	13,030	60,520,517
<b>Totali</b>		<b>12,676,950</b>	<b>60,520,517</b>	<b>33,225,482</b>	<b>-</b>	<b>106,422,949</b>	<b>10,025,436</b>	<b>56,095,272</b>	<b>33,371,579</b>	<b>106,700,700</b>
Depozita nga klienti	26	-	-	-	167,115,012	167,115,012	-	-	166,721,524	166,721,524
<b>Totali</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167,115,012</b>	<b>167,115,012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>166,721,524</b>	<b>166,721,524</b>
<b>31 dhjetor 2021</b>										
Hua dhe paradhënie bankave	16	-	-	32,631,895	-	32,631,895	-	-	33,853,071	33,853,071
Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	17	22,784,209	-	-	-	22,784,209	3,628,000	19,443,242	-	23,071,242
Letra me vlerë të investimit me VDATP	17	-	51,351,170	-	-	51,351,170	8,119,315	43,231,885	-	51,351,200
<b>Totali</b>		<b>22,784,209</b>	<b>51,351,170</b>	<b>32,631,895</b>	<b>-</b>	<b>106,767,273</b>	<b>11,747,315</b>	<b>62,675,127</b>	<b>33,853,071</b>	<b>108,275,513</b>
Depozita nga klienti	26	-	-	-	169,461,419	169,461,419	8,776,965	65,645,447	32,631,895	170,031,068
<b>Totali</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169,461,419</b>	<b>169,461,419</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>170,031,068</b>	<b>170,031,068</b>

Letrat me vlerë të investimit të Qeverisë Shqiptare janë fikse dhe me bono normë të ndryshueshme. Letrat me norma të luhatshme paraqiten si rendiment mesatar i tre ankandëve të fundit të bonove të thesarit me maturim një vjeçar plus spread. Matja e vlerës së drejtë për këto letra me vlerë kryhet duke përdorur metodën e vlerësimit të tregut, duke i zbritur të gjitha flukset monetare të ardhshme që rrjedhin nga këto instrumente. Pjesa tjetër e letrave me vlerë të huaj të investimit të shprehur në valutë të huaj përfaqëson letrat me vlerë të Bankës dhe të Institucioneve Financiare, vlera e drejtë e të cilëve matet sipas "rregullave të brendshme të vlerës së drejtë të ISBA".

Huatë dhe paradhëniet për klientët mbahen me vlerën kontabël, e cila konsiderohet edhe si vlera e tyre e drejtë, pasi pjesa më e madhe e portofolit bazohet në normat e interesit të ndryshueshme. Vlera e drejtë e depozitave me afat nga klientët riçmohet duke përdorur vlerën aktuale neto. Normat e interesit e aplikuar janë normat e interesit të tregut të publikuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Këto norma janë një vlerësim i normave të tregut. Vlera e drejtë e llogarive rrjedhëse dhe llogarive të kursimit konsiderohet e përafërt me vlerën e tyre kontabël, duke pasur parasysh që kanë maturitet afatshkurtër.

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***11. Aktivet dhe Detyrimet Financiare (vazhdim)****(b) Klasifikimi i aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare**

Shih politikat kontabël në Shënimet 9 (f)(ii).

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

	Shënime	Kosto e amortizuar	VDATP	Totali i vlerës kontabël
<b>31 dhjetor 2022</b>				
<b>Aktive financiare</b>				
Mjete monetare dhe të ngjashme	13	27,189,133	-	27,189,133
Hua dhe paradhënie bankave	14	33,225,482	-	33,225,482
Letra me vlerë të investimit	15	12,676,950	60,520,517	73,197,467
Hua dhe paradhënie klientëve	16	54,267,232	-	54,267,232
<b>Totali</b>		<b>127,358,797</b>	<b>60,520,517</b>	<b>187,879,314</b>
<b>Detyrime financiare</b>				
Detyrime ndaj bankave	23	1,017,783	-	1,017,783
Detyrime ndaj klientëve	24	167,115,012	-	167,115,012
<b>Totali</b>		<b>168,132,795</b>	<b>-</b>	<b>168,132,795</b>
		<b>Kosto e amortizuar</b>	<b>VDATP</b>	<b>Totali i vlerës kontabël</b>
<b>31 dhjetor 2021</b>				
<b>Aktive financiare</b>				
Mjete monetare dhe të ngjashme	13	29,643,298	-	29,643,298
Hua dhe paradhënie bankave	14	33,853,071	-	33,853,071
Letra me vlerë të investimit	15	22,784,209	51,351,170	74,135,379
Hua dhe paradhënie klientëve	16	52,967,843	-	52,967,843
<b>Totali</b>		<b>139,248,421</b>	<b>51,351,170</b>	<b>190,599,591</b>
<b>Detyrime financiare</b>				
Detyrime ndaj bankave	23	1,476,439	-	1,476,439
Detyrime ndaj klientëve	24	169,461,419	-	169,461,419
<b>Totali</b>		<b>170,937,858</b>	<b>-</b>	<b>170,937,858</b>

## 12. Analiza e maturimit të aktiveve dhe detyrimeve

Në tabelën e mëposhtme paraqitet analiza e aktiveve dhe detyrimeve sipas maturitetit të tyre kontraktual. Portofoli i detyrimeve ndaj klientëve brenda periudhës 12 mujore është i rinovueshëm dhe parashikohet të rikuperohet ose likuidohet pas një viti.

Aktive	Shënime	31 dhjetor 2022		
		Brenda 12 muaj	Pas 12 muaj	Totali
<b>Aktive financiare</b>	13	25,989,152	-	25,989,152
Mjete monetare dhe të ngjashme	14	34,425,463	-	34,425,463
Hua dhe paradhënie bankave	15	41,348,950	31,848,517	73,197,467
Letra me vlerë të investimit	16	13,669,727	39,459,682	54,267,232
Të drejta tatimore afatshkurtra		154,092	-	154,092
Ndërtesa dhe pajisje	18	-	1,886,036	1,886,036
Aktive me të drejtë përdorimi	19	-	515,150	515,150
Aktive afatgjata jo-materiale	20	-	604,206	604,206
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	21	-	502,498	502,498
Inventari dhe mjete të tjera	22	602,978	275,759	878,737
Të drejta tatimore të shtyra		-	376,559	376,559
<b>Aktive gjithsej</b>		<b>115,433,292</b>	<b>76,225,477</b>	<b>192,796,592</b>
<b>Detyrimet</b>				
Detyrime ndaj bankave	23	1,017,783	-	1,017,783
Detyrime ndaj klientëve	24	144,495,170	22,619,842	167,115,012
Detyrime qiraje	19	-	495,621	495,621
Detyrime të tjera	27	-	1,322,463	1,322,463
Provizione	26	-	481,071	481,071
Totali i Kapitalit Aksionar		-	22,262,181	22,262,182
<b>Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar</b>		<b>145,512,953</b>	<b>47,181,178</b>	<b>192,694,131</b>

Aktive	Shënime	31 dhjetor 2021		
		Brenda 12 muaj	Pas 12 muaj	Totali
Mjete monetare dhe të ngjashme	13	29,643,298	-	29,643,298
Hua dhe paradhënie bankave	14	33,853,071	-	33,853,071
Letra me vlerë të investimit	15	42,835,118	31,300,261	74,135,379
Hua dhe paradhënie klientëve	16	12,510,566	40,457,277	52,967,843
Të drejta tatimore afatshkurtra		-	290,395	290,395
Ndërtesa dhe pajisje	18	-	1,974,017	1,974,017
Aktive me të drejtë përdorimi	19	-	469,669	469,669
Aktive afatgjata jo-materiale	20	-	517,811	517,811
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	21	-	533,798	533,798
Të drejta tatimore të shtyra		-	862,348	862,348
Inventari dhe mjete të tjera	22	-	422,933	422,933
<b>Aktive gjithsej</b>		<b>118,842,052</b>	<b>76,828,511</b>	<b>195,670,563</b>
<b>Detyrimet</b>				
Detyrime ndaj bankave	23	1,476,439	-	1,476,439
Detyrime ndaj klientëve	24	151,278,236	18,183,183	169,461,419
Detyrime qiraje	19	-	468,760	468,760
Detyrimet tatimore të shtyra	25	-	1,182,079	1,182,079
Provizione	26	-	220,618	220,618
Detyrime të tjera	27	-	534,549	534,549
Totali i Kapitalit Aksionar		-	22,326,699	22,326,699
<b>Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar</b>		<b>152,754,675</b>	<b>42,915,888</b>	<b>195,670,563</b>

**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***13. Mjete monetare dhe të ngjashme**

Mjetet monetare dhe të ngjashme për periudhat 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

	<b>31 dhjetor 2022</b>	<b>31 dhjetor 2021</b>
Arka	1,519,879	1,521,766
Llogari rrjedhëse në banka	5,381,970	13,847,919
Llogari të pakufizuara me bankën qendrore	7,695,379	588,994
Depozita me banka	11,392,480	13,690,431
Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi	(556)	(5,812)
<b>Totali</b>	<b>25,989,152</b>	<b>29,643,298</b>

**14. Hua dhe paradhënie bankave**

Hua dhe paradhënie bankave më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	<b>31 dhjetor 2022</b>	<b>31 dhjetor 2021</b>
Rezervë e detyrueshme në Bankën Qendrore	17,842,930	17,534,190
Depozita në banka korrespondente	16,584,100	15,604,577
Marrëveshje të riblerjes	-	717,486
Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi	(1,567)	(3,182)
<b>Totali</b>	<b>34,425,463</b>	<b>33,853,071</b>

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë, Banka në datën e raportimit duhet të mbajë rezervën minimale të detyrueshme në përqindjen e përcaktuar nga rregullatori (shih shënimin 9.(b).(ii)).

Këto rezerva mbahen në monedhën origjinale për detyrimet ndaj klientëve të shprehura në monedhën vendase. Për detyrimeve ndaj klientëve në monedhë të huaj, Banka është e detyruar të mbajë në monedhën origjinale.

Shuma që duhet të depozitohet llogaritet çdo muaj me vonesat. Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, 70% e kësaj rezerve në Lek është e disponueshme për përdorim të përditshëm nga ana e Bankës.

Norma e interesit të rezervës së detyrueshme në Lek është 70% e normës së marrëveshjeve të riblerjes e barabartë me 3.75% për 31 dhjetor 2022 (31 dhjetor 2021: 1.00%).

Norma e interesit të rezervës së detyrueshme në EUR është e barabartë me 0% për rezervën në EUR për 31 dhjetor 2022 (31 dhjetor 2021: minus 0.50%).

Depozitat me bankat përbëhen nga depozita me maturim fillestar me shumë se tre muaj, të cilat nuk janë pjesë të mjeteve monetare dhe të ngjashme.

**15. Letra me vlerë të investimit**

	<b>31 dhjetor 2022</b>	<b>31 dhjetor 2021</b>
Letra me vlerë të investimit të matura me VDATP - instrumente të borxhit	60,520,517	51,351,170
Letra me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar- instrumente të borxhit	12,676,950	22,784,209
<b>Totali</b>	<b>73,197,467</b>	<b>74,135,379</b>

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDATP më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

	<b>31 dhjetor 2022</b>	<b>31 dhjetor 2021</b>
<b>Qeveri emetuese</b>		
<b>Republika e Shqipërisë</b>	<b>55,580,294</b>	<b>48,074,914</b>
Të palistuara	54,089,312	43,231,855
Të listuara	1,490,982	4,843,059
<b>Shtete anëtare të BE</b>	<b>2,591,127</b>	<b>2,744,584</b>
Të listuara	2,591,127	2,744,584
<b>Institucione të tjera financiare</b>	<b>2,349,096</b>	<b>531,672</b>
Të listuara	2,349,096	531,672
<b>Totali</b>	<b>60,520,517</b>	<b>51,351,170</b>

**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**15. Letra me vlerë të investimit (vazhdim)**

Letrat me vlerë të investimit të matura me koston e amortizuar më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
<b>Qeveri emetuese</b>		
<b>Republika e Shqipërisë</b>	<b>10,661,004</b>	<b>20,760,243</b>
Të palistuara	9,177,096	19,189,974
Të listuara	1,483,908	1,570,269
<b>SHBA dhe shtete anëtare të BE</b>	<b>2,015,946</b>	<b>2,023,966</b>
Të listuara	2,015,946	2,023,966
<b>Totali</b>	<b>12,676,950</b>	<b>22,784,209</b>

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 për marrëveshjet e riblerjes nuk është vendosur si kolateral asnjë letër me vlerë e qeverisë shqiptare.

**16. Hua dhe paradhënie klientëve**

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Hua	43,079,273	41,701,801
Paradhënie	12,901,058	12,965,298
Qira financiare	436,074	482,897
Komisione disbursimi të shtyra	(184,623)	(168,122)
<b>Vlera Bruto</b>	<b>56,231,782</b>	<b>54,981,874</b>
Zbritje nga zhvlerësimi (shih Shënimin 10.(a).(v))	(1,964,550)	(2,014,031)
<b>Vlera totale neto</b>	<b>54,267,232</b>	<b>52,967,843</b>

Banka jep me qira pajisje të caktuara si qira financiare në cilësinë e qiradhënësi.

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Me pak se një vit	208,216	6,281
Midis një dhe pesë vjet	223,587	473,048
Më shumë se pesë vjet	4,271	3,568
<b>Qiraja financiare bruto</b>	<b>436,074</b>	<b>482,897</b>
Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi	(32,943)	(4,494)
<b>Totali</b>	<b>403,131</b>	<b>478,403</b>

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

	2022		2021			
	Vlera kontabël bruto	Provizioni për humbjet e pritshme të kredisë	Vlera kontabël	Vlera kontabël bruto	Zbritja për zhvlerësim	Vlera kontabël
<b>Klientët individ</b>	<b>29,224,959</b>	<b>1,070,030</b>	<b>28,154,929</b>	<b>27,467,998</b>	<b>1,023,893</b>	<b>26,444,105</b>
Hua hipotekore	12,594,254	286,848	12,307,406	12,219,230	284,687	11,934,543
Hua personale	16,560,463	773,584	15,786,879	15,200,563	731,550	14,469,013
Karta krediti	46,910	7,690	39,220	28,468	6,266	22,202
Qira financiare	23,332	1,908	21,424	19,737	1,390	18,347
<b>Klientë Korporatë</b>	<b>27,006,823</b>	<b>894,520</b>	<b>26,112,303</b>	<b>27,513,876</b>	<b>990,138</b>	<b>26,523,738</b>
Hua Investimi	24,229,616	682,232	23,547,384	24,389,408	836,436	23,552,972
Kapital qarkullues	2,364,465	181,253	2,183,212	2,661,308	150,598	2,510,710
Qira financiare	412,742	31,035	381,707	463,160	3,104	460,056
<b>Totali</b>	<b>56,231,782</b>	<b>1,964,550</b>	<b>54,267,232</b>	<b>54,981,874</b>	<b>2,014,031</b>	<b>52,967,843</b>

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**17. Ndërtesa dhe Pajisje**

Ndërtesa dhe pajisje më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	<b>Toka dhe Ndërtesa*</b>	<b>Pajisje informatike dhe elektrike</b>	<b>Mobilie dhe Vepra arti</b>	<b>Mjete të tjera jo elektrike</b>	<b>Aktive të blera por jo në përdorim</b>	<b>Totali</b>
<b>Kosto e vlerës së drejtë*</b>						
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>1,320,839</b>	<b>1,244,300</b>	<b>167,521</b>	<b>255,882</b>	<b>275,526</b>	<b>3,264,068</b>
Shtesa gjatë periudhës	-	147,448	19,898	14,037	47,776	229,159
Pakësime	-	(24,152)	(17,537)	(1,445)	-	(43,134)
Korrigjimet nga rivlerësimi	-	-	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>1,320,839</b>	<b>1,367,596</b>	<b>169,882</b>	<b>268,474</b>	<b>323,302</b>	<b>3,450,093</b>
Shtesa gjatë periudhës	29,428	180,515	8,943	49,547	(158,541)	109,892
Pakësime	-	(267,885)	(13,808)	(66,347)	-	(348,040)
Korrigjimet nga rivlerësimi	-	-	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>1,350,267</b>	<b>1,280,226</b>	<b>165,017</b>	<b>251,674</b>	<b>164,761</b>	<b>3,211,945</b>
<b>Zhvlerësimi i akumuluar</b>						
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	-	<b>1,069,719</b>	<b>128,179</b>	<b>150,588</b>	-	<b>1,348,486</b>
Zhvlerësimi për periudhën	46,180	76,444	11,450	20,278	-	154,352
Pakësime	-	(5,975)	(14,217)	(6,570)	-	(26,762)
Shpenzime nga provizioni	-	-	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>46,180</b>	<b>1,140,188</b>	<b>125,412</b>	<b>164,296</b>	-	<b>1,476,076</b>
Zhvlerësimi për periudhën	47,089	98,425	11,233	22,042	-	178,789
Pakësime	-	(256,352)	(10,878)	(61,726)	-	(328,956)
Shpenzime nga provizioni	-	-	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>93,269</b>	<b>982,261</b>	<b>125,767</b>	<b>124,612</b>	-	<b>1,325,909</b>
<b>Vlera kontabël</b>						
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>1,274,659</b>	<b>227,408</b>	<b>44,470</b>	<b>104,178</b>	<b>323,302</b>	<b>1,974,017</b>
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>1,256,998</b>	<b>297,965</b>	<b>39,250</b>	<b>127,062</b>	<b>164,761</b>	<b>1,886,036</b>

Vlera e drejtë e truallit dhe e ndërtesave është përcaktuar nga vlerësues të jashtëm, të pavarur të pronave, të cilët kanë kualifikimet e duhura e të njohura profesionale si dhe eksperiencë me vendndodhjen dhe kategorinë e pronës që vlerësohet. Çdo tre vjet vlerësuesit e pavarur paraqesin vlerën e drejtë të portofolit të pronave që përdor Banka dhe matja e vlerës së drejtë të tij kategorizohet si një vlerë e drejtë e Nivelit 3 bazuar në të dhënat të metodës krahasimore që përdoret.

Aktivitet e amortizuara plotësisht ende në përdorim në mbyllje të vitit 2022 kanë një kosto historike 896 milion lekë.

**18. Aktive me të drejtë përdorimi dhe detyrimet e qirasë****A. Qiratë si qiramarrës**

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

	Aktivet me të drejtë përdorimi		
	Ndërtesat	Aktive të tjera materiale	Totali
<b>Kosto</b>			
<b>Gjendja më 1 Janar 2021</b>	<b>745,346</b>	<b>67,251</b>	<b>812,597</b>
Shtesat gjatë periudhës	32,787	-	32,787
Modifikimet	-	-	-
Pakësime/Transferime	(41,212)	-	(41,212)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>736,921</b>	<b>67,251</b>	<b>804,172</b>
Shtesa gjatë periudhës	269,583	-	269,583
Modifikimet	-	-	-
Pakësime/Transferime	(228,645)	-	(228,645)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>777,859</b>	<b>67,251</b>	<b>845,110</b>
<b>Zhvlerësimi i akumuluar</b>			
<b>Gjendja më 1 Janar 2021</b>	<b>(193,779)</b>	<b>(17,659)</b>	<b>(211,438)</b>
Zhvlerësimi	(148,218)	(14,119)	(162,337)
Zhvlerësimi për pakësimet	39,272	-	39,272
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>(302,725)</b>	<b>(31,778)</b>	<b>(334,503)</b>
Zhvlerësimi	(134,034)	(14,118)	(148,152)
Zhvlerësimi për pakësimet	152,695	-	152,695
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>(284,064)</b>	<b>(45,896)</b>	<b>(329,960)</b>
<b>Vlera kontabël</b>			
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>434,196</b>	<b>35,473</b>	<b>469,669</b>
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>493,795</b>	<b>21,355</b>	<b>515,150</b>
<b>Norma mesatare e skontimit</b>	<b>2.31%</b>	<b>0.66%</b>	

Banka ka nënshkruar kontrata qiraje me mundësi rinovimi për zyrat e saj në Shqipëri. Gjatë vitit 2022, shuma prej Lek 27,679 mijë është njohur si shpenzim për qira operative sipas SNK 17 në lidhje me kontratat e qirasë (2021: 17,160 mijë).

**i. Opsionet për zgjatjen e afatit**

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

**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**18. Aktive me të drejtë përdorimi dhe detyrimet e qirasë (vazhdim)****Detyrimet e qirasë**

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

	2022	2021
<b>Më 1 janar</b>	<b>468,760</b>	<b>602,986</b>
Shtesa	266,124	32,746
Pakësime	(74,500)	(1,911)
Modifikimet	-	-
Interesi i përlllogaritur	10,045	8,756
Pagesa e qirasë	(149,894)	(161,202)
Efekti i Rivlerësimit	(24,914)	(12,615)
<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>495,621</b>	<b>468,760</b>

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

**19. Aktive Afatgjata Jo-materiale**

Aktivet afatgjata jo-materiale më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 paraqiten si më poshtë:

	Programe kompjuterike & Licenca	Paradhënie për programe kompjuterike	Totali
<b>Kosto</b>			
<b>Gjendja më 1 Janar 2021</b>	<b>2,180,370</b>	<b>120,027</b>	<b>2,300,397</b>
Shtesa gjatë periudhës	162,728	21,787	184,515
Transferime	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>2,343,098</b>	<b>141,814</b>	<b>2,484,912</b>
Shtesa gjatë periudhës	207,082	35,786	242,868
Transferime	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>2,550,180</b>	<b>177,600</b>	<b>2,727,780</b>
<b>Amortizimi dhe humbje nga zhvlerësimi</b>			
<b>Gjendja më 1 Janar 2021</b>	<b>1,810,566</b>	-	<b>1,810,566</b>
Amortizimi për periudhën	156,535	-	156,535
Pakësime	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>1,967,101</b>	-	<b>1,967,101</b>
Amortizimi për periudhën	156,473	-	156,473
Pakësime	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>2,123,574</b>	-	<b>2,123,574</b>
<b>Vlera kontabël</b>			
<b>Më 1 janar 2021</b>	<b>369,804</b>	<b>120,027</b>	<b>489,831</b>
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>375,997</b>	<b>141,814</b>	<b>517,811</b>
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>426,606</b>	<b>177,600</b>	<b>604,206</b>

Asetet plotësisht të amortizuara që janë ende në përdorim në fund të vitit 2022, kanë një kosto historike 1,717 milion lekë.

**20. Aktivët afatgjata materiale të investuara**

Banka mban aktivet afatgjata materiale të investuara si pasojë e përvetësimit nëpërmjet ekzekutimit të kolateralëve mbi huatë dhe paradhëniet. Më 31 dhjetor 2022, aktivet afatgjata materiale të investuara përfaqësojnë një kolateral të rimarrë në zotërim në vitin 2017. Gjatë 2022, qiratë nga aktivet afatgjata të investuara me një vlerë prej Lek 15,719 mijë (2021: Lek 15,146 mijë) janë njohur tek të ardhurat e tjera. Në bazë të marrëveshjeve midis palëve, qiraja vjetore për vitin e parë llogaritet 2.8% e koston historike. Qirasë vjetore ndryshon gjatë periudhës në bazë të pagesës së këstit për blerjen e pronës.



## 20. Aktivet afatgjata materiale të investuara (vazhdim)

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

	2022	2021
<b>Gjendja më 1 janar</b>	<b>533,798</b>	<b>533,798</b>
Aktive të blera gjatë periudhës	-	-
Aktive të shitura gjatë periudhës	-	-
Ndryshimet në vlerën e drejtë, neto	(31,300)	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>502,498</b>	<b>533,798</b>

Vlera e drejtë e aktiveve materiale afatgjata të investuara është përcaktuar nga vlerësues të jashtëm të pavarur të pronave, me kualifikimet e duhura profesionale dhe eksperiencën e nevojshme që lidhet me vendndodhjen dhe kategorinë e pronave të cilat janë subjekt vlerësimi. Vlerësuesit e pavarur paraqesin vlerën e drejtë të portofolit të aktiveve materiale afatgjata të investuara të Bankës çdo vit, dhe matja e tij me vlerën e drejtë klasifikohet në nivelin 3 në bazë të të dhënave të regjistruara në metodën krahasuese që është përdorur.

Përshkrimi i teknikave të vlerësimit të përdorura dhe të dhënat kryesore për vlerësimin e aktiveve materiale të investuara paraqiten si më poshtë:

		2022	2021
<b>Teknika e vlerësimit</b>	<b>Të dhëna të rëndësishme të panjohura</b>	<b>Gama (mesatarja e ponderuar)</b>	
Metoda e fluksit të mjeteve monetare të skontuara (DCF)	Vlera e parashikuar e qirasë për m2 në muaj Norma e skontimit	1,167 - 12,376 EUR 9%	1,167 - 12,376 EUR 9%

Me metodën e fluksit të mjeteve monetare të skontuara, vlera e drejtë përllogaritet duke përdorur supozimet në lidhje me përfitimet dhe detyrimet e pronësisë përgjatë ciklit të jetës së aktivitetit duke përfshirë një vlerë daljeje ose përfundimtare. Kjo metodë përfshin parashikimin e flukseve të mjeteve monetare nga interesat reale ndaj pronës. Ndaj këtij fluksi të parashikuar të mjeteve monetare do të aplikohet një normë skontimi për të përcaktuar vlerën aktuale të fluksit të të ardhurave që lidhen me këtë aktiv.

## 21. Inventari dhe aktive të tjera

Mjetet e tjera në datë 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Debitorë të ndryshëm	26,964	42,076
Transaksione ATM & POS	100,861	81,151
Përmirësime të ambienteve me qira	109,605	77,080
Parapagesat	60,266	22,226
Çeqe për arkëtim	2,570	7,425
Te ardhura nga TVSH	224,651	175,217
Të tjera	78,061	98,164
<b>Totali</b>	<b>602,978</b>	<b>503,339</b>

Lëvizjet në zërin e aktiveve të marra në zotërim për periudhën e raportimit vijojnë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
<b>Në fillim të periudhës</b>	<b>77,080</b>	<b>92,913</b>
Shtesa gjatë periudhës	60,125	6,075
Fshirja	-	-
Amortizimi i periudhës	(17,422)	(15,516)
Transferimi për integrim	(10,178)	(6,392)
<b>Në fund të periudhës</b>	<b>109,605</b>	<b>77,080</b>

**Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***22. Aktivet e marra në zotërim**

Inventari përfaqëson aktivet e marra në zotërim përmes procesit të arkëtimit të huave me probleme. Lëvizjet në zërin e aktiveve të marra në zotërim për periudhën e raportimit vijnë si më poshtë. Efekti i këmbimit valutor lind për faktin se këto aktive tregtohen në treg kryesisht në Euro.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Në fillim të periudhës</b>	359,008	668,996
Shtesa gjatë periudhës	47,098	36,681
Pakësime gjatë periudhës	(26,506)	(161,274)
Zhvlerësim i vlerës neto të realizueshme	(91,421)	(176,780)
Efekti i këmbimit valutor	(12,420)	(8,615)
<b>Në fund të periudhës</b>	<b>275,759</b>	<b>359,008</b>

**23. Detyrime ndaj bankave**

Detyrime ndaj bankave më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

	<b>31 dhjetor 2022</b>	<b>31 dhjetor 2021</b>
<b>Banka korrespondente</b>		
<b>Llogari rrjedhëse</b>	<b>229,783</b>	<b>336,423</b>
Rezident	1,574	7,778
Jo-rezident	228,209	328,645
<b>Depozitat</b>	<b>788,000</b>	<b>1,140,016</b>
Rezident	788,000	1,140,016
Jo-rezident	-	-
<b>Llogari rrjedhëse me Bankën Qendrore</b>		
<b>Totali</b>	<b>1,017,783</b>	<b>1,476,439</b>

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, për marrëveshjet e riblerjes nuk janë vendosur si kolateral asnjë letër me vlerë të qeverisë Shqiptare.

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

**24. Detyrime ndaj klientëve**

Detyrimet ndaj klientëve më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	LEK	Valute	Totali	LEK	Valute	Totali
<b>Llogari rrjedhëse</b>						
Individë	14,202,597	29,929,058	44,131,655	13,225,273	27,531,909	40,757,182
Korporata	14,065,469	30,239,899	44,305,368	14,876,537	32,170,681	47,047,218
	<b>28,268,066</b>	<b>60,168,957</b>	<b>88,437,023</b>	<b>28,101,810</b>	<b>59,702,590</b>	<b>87,804,400</b>
<b>Depozita</b>						
Individë	35,382,306	38,423,515	73,805,821	36,917,950	40,199,260	77,117,210
Korporata	920,465	3,951,703	4,872,168	1,294,413	3,245,396	4,539,809
	<b>36,302,771</b>	<b>42,375,218</b>	<b>78,677,989</b>	<b>38,212,363</b>	<b>43,444,656</b>	<b>81,657,019</b>
<b>Totali</b>	<b>64,570,837</b>	<b>102,544,175</b>	<b>167,115,012</b>	<b>66,314,173</b>	<b>103,147,246</b>	<b>169,461,419</b>

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

	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	LEK	Valute	Totali	LEK	Valute	Totali
<b>Llogari rrjedhëse</b>	<b>28,455,618</b>	<b>59,981,405</b>	<b>88,437,023</b>	<b>28,101,810</b>	<b>59,702,590</b>	<b>87,804,400</b>
<b>Depozita</b>						
Pa afat	5,934,735	25,544,518	31,479,253	6,330,861	25,457,736	31,788,597
1 mujore	7,135	32,018	39,153	307,529	66,315	373,844
3 mujore	394,454	3,935,198	4,329,652	471,070	1,129,399	1,600,469
6 mujore	1,225,832	1,884,377	3,110,209	1,460,054	1,849,714	3,309,768
9 mujore	65,353	35,450	100,803	87,997	30,878	118,875
12 mujore	8,032,719	8,966,358	16,999,077	8,545,461	12,545,936	21,091,397
24 mujore	4,198,582	1,350,566	5,549,148	4,452,010	1,694,361	6,146,371
Të tjera	16,443,698	626,996	17,070,694	16,557,381	670,317	17,227,698
	<b>36,302,508</b>	<b>42,375,481</b>	<b>78,677,989</b>	<b>38,212,363</b>	<b>43,444,656</b>	<b>81,657,019</b>
<b>Totali</b>	<b>64,758,126</b>	<b>102,356,886</b>	<b>167,115,012</b>	<b>66,314,173</b>	<b>103,147,246</b>	<b>169,461,419</b>

**24. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)**

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

2022	LEK(%)	USD (%)	EURO (%)
	Llogari rrjedhëse dhe depozita pa afat	0.05 - 2.35	0.05 - 3.16
Depozita me afat - 1 mujore	0.20 - 0.20	0.05 - 0.10	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 3 mujore	0.20 - 0.70	0.10 - 0.20	0.00 - 0.20
Depozita me afat - 6 mujore	0.20 - 0.80	0.10 - 0.25	0.00 - 0.30
Depozita me afat - 9 mujore	0.40 - 0.40		0.00 - 0.00
Depozita me afat - 10 mujore	0.50 - 0.85	0.35 - 0.35	
Depozita me afat - 12 mujore	0.20 - 1.30	0.10 - 0.30	0.00 - 0.50
Depozita me afat - 13 mujore	0.80 - 0.80		
Depozita me afat - 15 mujore	0.85 - 1.25	0.45 - 0.45	
Depozita me afat - 18 mujore	0.90 - 1.17	0.20 - 0.20	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 21 mujore	0.95 - 1.35		
Depozita me afat - 24 mujore	1.05 - 1.80	0.20 - 0.25	0.00 - 0.80
Depozita me afat - 30 mujore	1.20 - 1.32		
Depozita me afat - 36 mujore	1.40 - 2.95	0.25 - 0.25	0.00 - 1.10
Depozita me afat - 60 mujore	2.26 - 3.6	0.25 - 0.25	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 84 mujore	3.09 - 3.25		
2021	LEK(%)	USD (%)	EURO (%)
Llogari rrjedhëse dhe depozita pa afat	0.05 - 1.53	0.05 - 0.1	0.20 - 0.65
Depozita me afat - 1 mujore	0.20 - 0.20	0.05 - 0.10	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 3 mujore	0.20 - 0.30	0.10 - 0.20	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 6 mujore	0.20 - 0.40	0.10 - 0.25	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 9 mujore	0.40 - 0.40	-	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 10 mujore	0.50 - 0.50	0.35 - 0.35	-
Depozita me afat - 12 mujore	0.20 - 0.75	0.10 - 0.30	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 13 mujore	0.80 - 0.80	-	-
Depozita me afat - 15 mujore	0.85 - 0.85	0.45 - 0.45	-
Depozita me afat - 18 mujore	0.90 - 0.95	0.20 - 0.20	0.00 - 0.00

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

**25. Tatimi i shtyrë**

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

	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	Aktive	Detyrime	Neto	Aktive	Detyrime	Neto
Letrat me vlerë të investimit të matura me VDTP	169,421	-	169,421	-	54,392	(54,392)
Provizione për humbje të pritshme të kredisë	53,180	-	53,180	91,002	-	91,002
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	-	1,599	(1,599)	-	1,599	(1,599)
Aktive të rimarra në pronësi	147,014	-	147,014	148,944	-	148,944
Prona		94,177	(94,177)		94,177	(94,177)
Aktive me të drejtë përdorimi	74,343	77,272	(2,929)	70,569	70,450	119
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	105,649	-	105,649	112,418	-	112,418
<b>Të drejta tatimore të shtyra neto</b>	<b>549,607</b>	<b>173,048</b>	<b>376,559</b>	<b>422,933</b>	<b>220,618</b>	<b>202,315</b>

**25. Tatimi i shtyrë (vazhdim)**

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

	Gjendja në fillim	Njohur në fitim ose humbje	Njohur në të ardhura të tjera përmbledhëse	Gjendja në fund
<b>31 dhjetor 2022</b>				
Letrat me vlerë të investimit të matura me VDATP	(54,392)	-	223,813	169,421
Provizione për humbje të pritshme të kredisë	91,002	-	(37,822)	53,180
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	(1,599)	-	-	(1,599)
Aktive të rimarra në pronësi	148,944	(1,930)	-	147,014
Prona	(94,177)	-	-	(94,177)
Aktive me të drejtë përdorimi	119	(3,048)	-	(2,929)
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	112,418	(6,769)	-	105,649
<b>Totali</b>	<b>202,315</b>	<b>(11,747)</b>	<b>185,991</b>	<b>376,559</b>
	Gjendja në fillim	Njohur në fitim ose humbje	Njohur në të ardhura të tjera përmbledhëse	Gjendja në fund
<b>31 dhjetor 2021</b>				
Letrat me vlerë të investimit të matura me VDATP	(73,396)	-	19,004	(54,392)
Provizione për humbje të pritshme të kredisë	102,297	-	(11,295)	91,002
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	(1,599)	-	-	(1,599)
Aktive të rimarra në pronësi	173,816	(24,872)	-	148,944
Prona	(94,177)	-	-	(94,177)
Aktive me të drejtë përdorimi	275	(156)	-	118
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	91,758	20,660	-	112,418
<b>Totali</b>	<b>198,974</b>	<b>(4,368)</b>	<b>7,709</b>	<b>202,315</b>

**26. Provizionet**

Lëvizjet e provizioneve gjatë vitit janë si më poshtë:

	Çështje ligjore me organe tatimore	Çështje të tjera ligjore	Zëra jashtë bilancit HPK	Kosto integrimi	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>154,094</b>	<b>218,646</b>	<b>43,175</b>	<b>118,634</b>	<b>534,549</b>
Provizionet e krijuara/(kthyer) gjatë periudhës	145	(45,514)	28,354	(26,733)	(43,748)
Provizionet e përdorur gjatë periudhës	-	(754)	-	-	(754)
Efektet e lëvizjeve të këmbimit valutator	-	(6,775)	(2,201)	-	(8,976)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>154,239</b>	<b>165,603</b>	<b>69,328</b>	<b>91,901</b>	<b>481,071</b>

**27. Detyrime të tjera**

Detyrime të tjera më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shpenzime të përlllogaritura	407,414	511,039
Kreditore të ndryshëm	140,915	98,988
Llogari të përkohshme	284,872	235,551
Çeqe bankare të lëshuara dhe pagesa tranzit	277,879	179,216
Detyrime të tjera tatimore	184,026	127,104
Detyrime ndaj palëve të treta	27,356	24,957
Të tjera	2	5,222
<b>Totali</b>	<b>1,322,464</b>	<b>1,182,077</b>

**28. Kapitali aksioner dhe primi**

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

	Numri i aksioneve (në numër)	Vlera nominale (në Lek)	Totali i vlerës së aksioneve (në Lek)
<b>Kapitali aksioner më 31 dhjetor 2021 dhe 2022</b>	<b>15,581,282</b>	<b>357</b>	<b>5,562,517,674</b>

Primi i aksioneve përfaqëson shumën e paguar nga aksionari shtesë mbi kapitalin aksionar të regjistruar. Intesa Sanpaolo S.p.A është aksioneri i vetëm dhe Kompania mëmë, dhe numri i aksioneve nuk ka ndryshuar për periudhën më 31 dhjetor 2022 dhe 2021. Gjatë vitit 2022 asnjë dividend nuk është njohur si shpërndarje për kompaninë mëmë (2021: Lek 1,702 mijë).

**29. Rezervat**

Më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, rezervat rezultuan si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Rezerva rregullatore (referoju a më poshtë)	1,125,443	1,125,443
Rezerva ligjore (referoju b më poshtë)	700,180	700,180
Rezerva e vlerës së drejtë (referoju c më poshtë)	(329,668)	884,331
Rezerva e rivlerësimit (referoju d më poshtë)	533,669	533,669
Rezerva të tjera të kapitalit (referoju e më poshtë)	714,554	714,554
Rezerva e bashkimit (referoju f më poshtë)	2,813,396	2,813,396
<b>Totali</b>	<b>5,557,574</b>	<b>6,771,573</b>

**Natyrë dhe qëllimi i rezervave**

a. Rezerva rregullatore është krijuar në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18 dhjetor 2014 "Për kapitalin rregullator të bankës". Bankat dhe degët e bankave të huaja duhet të krijojnë rezervat prej 1.25% deri në 2% të aktiveve të ponderuara me risk, duke përvetësuar një të pestën e fitimit pas tatimit dhe para pagesës së dividendëve, derisa gjendja për këtë masë të arrij nivelin minimal prej 1.25% të totalit të aktiveve të ponderuara sipas riskut. Më 31 dhjetor 2022, rezerva rregullatore përbën 1.34% të totalit të aktiveve të ponderuara me risk (2021: 1.34%).

b. Dispozitat e Ligjit për Shoqëritë Tregtare parashikon krijimin e rezervës prej 5% të fitimit neto pas zbritjes së humbjeve të akumuluar nga vitet e mëparshme, derisa gjendja e rezervës të arrijë nivelin 10% të kapitalit aksioner të Bankës. Për periudhën më 31 dhjetor 2022, niveli i rezervës së bankës përfaqësonte 10% të kapitalit aksioner të Bankës (2021: 10%). Ky prag nuk është i detyrueshëm nëse rezervat ekzistuese nuk janë më pak se një e dhjeta e kapitalit aksioner të Bankës.

c. Rezerva e vlerës së drejtë përfaqëson ndryshimin neto të akumuluar të vlerës së drejtë së letrave me vlerë të borxhit të cilat maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse deri në momentin e çregjistrimit ose riklasifikimit të aktivitetit.

Me poshtë është shenimim i vlerës së rivlerësimit bruto dhe tatimit të shtyrë deri në 31 Dhjetor 2022 dhe 2021:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Rezerva nga rivlerësimi bruto	(499,089)	829,939
Tatimi ishtyre	169,421	54,392
<b>Total</b>	<b>(329,668)</b>	<b>884,331</b>

d. Rezerva e rivlerësimit lidhet me rivlerësimin e pronës në zotërim dhe përdorim. Rezerva e vlerës së drejtë përfshin ndryshimin neto të akumuluar të vlerës së drejtë të aktiveve financiare që mbahen për shitje deri në momentin e çregjistrimit ose zhvlerësimit të tyre.

e. Rezerva të tjera e kapitalit përfaqëson diferencat që rezultojnë nga konvertimi i kapitalit aksioner të Bankës nga USD në Lek. Nga kjo gjendje, shuma prej 297,666 mijë Lek u njoh më 1 janar 2008 nga bashkimi me ish BIA, si rezultat i të njëjtit ndryshim të monedhës së kapitalit aksioner.

f. Rezerva e bashkimit përfaqëson kontributin e aksionerit e barabartë me aktivet neto të transferuara duke marrë në konsideratë faktin që Banka nuk ka paguar asnjë vlerë për marrjen e aktiveve neto të VBA (referoju edhe shënimit 1).

**30. Të ardhura nga interesi, neto**

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

<b>Të ardhura nga interesi</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Hua dhe paradhënie klientëve	2,257,590	2,113,699
Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	772,096	1,115,343
Hua dhe paradhënie bankave	202,203	37,972
Letra me vlerë të investimit me VDATP	1,363,218	964,513
<b>Totali i të ardhurave nga interesi</b>	<b>4,595,107</b>	<b>4,231,527</b>
<b>Shpenzime interesi</b>		
Depozita me afat dhe pa afat	677,095	680,855
Depozita nga banka	114,440	154,902
Llogari rrjedhëse të klientëve	35,711	31,812
Detyrime qiraje (shënimi 20)	9,996	8,756
Interes negativ nga aktivet	69,767	64,169
<b>Totali i shpenzimeve nga interesi</b>	<b>907,009</b>	<b>940,494</b>
<b>Të ardhura nga interesi, neto</b>	<b>3,688,098</b>	<b>3,291,033</b>

**31. Të ardhura nga komisionet, neto**

	2022			2021		
	Individë	Korporata	Totali	Individë	Korporata	Totali
<i>Të ardhura nga komisionet të fituara nga shërbimet e ofruara përgjatë periudhës:</i>						
Shërbime arkëtimesh dhe pagesash	8,653	21,997	30,650	17,123	22,905	40,028
Llogari rrjedhëse aktive	226,792	14,628	241,420	221,823	24,973	246,796
Komisione administrimi dhe të tjera	5,304	26,356	31,660	3,054	9,886	12,940
Garanci të dhëna	723	41,339	42,062	921	25,794	26,715
<i>Të ardhura nga komisionet për ofrimin e shërbimeve financiare në një moment të caktuar përgjatë periudhës:</i>						
ATM dhe POSe	402,927	116,808	519,735	295,728	84,436	380,164
Shërbime arkëtimi dhe pagesa	254,835	323,502	578,337	261,054	316,371	577,425
<b>Të ardhura nga komisionet</b>	<b>899,234</b>	<b>544,630</b>	<b>1,443,864</b>	<b>799,703</b>	<b>484,365</b>	<b>1,284,068</b>
ATM dhe POSe	328,475	119,165	447,640	274,542	89,220	363,762
Shërbime bankare - degë të huaja	618	10,798	11,416	567	8,166	8,733
Shërbime arkëtimi dhe pagesa	9,340	15,530	24,870	12,752	22,067	34,819
Garanci të marra	-	5,072	5,072	-	3,763	3,763
<b>Shpenzime për komisione</b>	<b>338,433</b>	<b>150,565</b>	<b>488,998</b>	<b>287,861</b>	<b>123,216</b>	<b>411,077</b>
<b>Të ardhura nga komisionet, neto</b>	<b>560,801</b>	<b>394,065</b>	<b>954,866</b>	<b>511,842</b>	<b>361,149</b>	<b>872,991</b>

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

**Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.**

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***32. Të ardhura të tjera, neto**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Të ardhura nga këmbimet valutore	631,829	587,565
Rikuperime nga huat e fshira	79,615	165,035
Të ardhura nga qiratë	15,719	15,146
Të ardhura nga shitja e aktiveve të rimara në zotërim (Humbje)/fitim nga shitja e letrave me vlerë të investimit	12,202	10,289
	(610)	5,049
<b>Totali</b>	<b>738,755</b>	<b>783,084</b>

**33. Shpenzime të tjera operative, neto**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Primi për sigurimin e depozitave	450,635	432,195
Humbje operacionale të ndryshme, neto	36,241	46,174
<b>Totali</b>	<b>486,876</b>	<b>478,369</b>

**34. Shpenzime personeli**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Paga	1,191,091	1,073,596
Sigurime shoqërore	149,936	142,385
<b>Totali i pagave dhe sigurimeve shoqërore</b>	<b>1,341,027</b>	<b>1,215,981</b>
Personeli i transferuar	95,575	87,206
Trajnime dhe të ngjashme	15,037	1,440
Fonde shpërblym në përfundim të marrëdhënies së punës	60,920	54,665
<b>Totali</b>	<b>1,512,559</b>	<b>1,359,292</b>

Pagat dhe sigurimet shoqërore për periudhën e mbyllur në 31 dhjetor 2022 dhe 2021 paraqiten si më poshtë vijon:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Këshilli Drejtues	8,974	6,796
Drejtuesit Ekzekutiv	439,533	360,384
Punonjësit e tjerë	1,030,606	848,801
<b>Totali</b>	<b>1,479,113</b>	<b>1,215,981</b>

Për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022 numri mesatar i punonjësve të bankës ishte 701 punonjës (2021: 659).

**35. Shpenzime të tjera administrative**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Mirëmbajtje e programeve kompjuterike	516,120	389,114
Mirëmbajtje dhe riparime	96,521	100,104
Siguria fizike	66,613	78,135
Tatimi indirekt	94,458	77,636
Telefon dhe energji elektrike	68,986	63,502
Shërbime konsulence, ligjore dhe profesionale	47,121	61,498
Artikuj kancelarie	48,132	43,725
Shërbimet e transportit dhe sigurisë	36,629	39,413
Reklama dhe publikime	23,390	36,923
Integrimi	35,624	29,695
Siguracione	11,264	13,576
Shpenzime qiraje	21,346	8,918
Udhëtime pune	6,424	1,580
Të tjera	23,720	16,286
<b>Totali</b>	<b>1,096,348</b>	<b>960,105</b>

Tarifat për shërbimet e këshillimit, ligjore dhe profesionale për periudhën deri në 31 dhjetor 2022 përfshijnë tarifën e auditimit statutor dhe jo-statutor të cilat rezultojnë në vlerën Lek 23,889 Milion (2021: Lek 22,141 Milion).



**36. Shpenzime tatimi mbi fitimin**

Komponentët e këtij zëri për vitet e mbyllura në 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë:

	2022	2021
Të drejta tatimore afat shkurtër për periudhën	216,073	122,591
<b>Shpenzime për të drejta tatimore afat shkurtër</b>	<b>216,073</b>	<b>122,591</b>
Gjenerimi dhe rimarrja e diferencave të përkohshme	11,747	4,366
Të ardhura nga të drejtat tatimore të shtyra	11,747	4,366
<b>Shpenzime/(të ardhura) për (nga) tatimi mbi fitimin</b>	<b>227,820</b>	<b>126,957</b>

Rakordimi i shpenzimeve për tatimin mbi fitimin me fitimin kontabël për periudhën deri më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 paraqitet si më poshtë:

	2022		2021	
<b>Fitimi kontabël përpara tatimit</b>	<b>1,517,583</b>		<b>646,636</b>	
Tatimi mbi fitimin sipas normës së tatimit lokal për korporatat	15.00%	227,637	15.0%	96,995
Shpenzime të panjohura	4.35%	66,082	15.7%	101,822
Te ardhurat e përjashtuar nga tatimi mbi fitimin	-5.12%	(77,646)	-11.8%	(76,227)
Gjenerimi dhe rimarrja e diferencave të përkohshme	0.77%	11,747	0.7%	4,367
<b>Shpenzime të tatimit mbi fitim</b>	<b>15.01%</b>	<b>227,820</b>	<b>19.6%</b>	<b>126,957</b>

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

	2022	2021
Përfaqësime & Sponsorizime	30	294
Humbje të ndryshme operacionale	22,068	8,332
Qira për apartamente	4,337	3,587
Shpenzime personeli	31,986	26,848
Shpenzime për zyra	13,408	6,356
Shpenzime për provizione të tjera	211,177	200,373
Çështje ligjore	94	239
Humbje nga huatë dhe paradhënie të parikuperuara	93,487	393,922
Shpenzime për zhvlerësime dhe amortizim	3,314	34,971
Ndikimi i SNRF 16	4,779	3,894
Zhvlerësimi i inventarit	55,861	-
<b>Totali</b>	<b>440,541</b>	<b>678,816</b>
<b>Me 15%</b>	<b>66,082</b>	<b>101,822</b>

Te ardhurat e përjashtuara nga tatimi mbi fitimi janë rikuperime të interesave dhe provizioneve të cilat janë trajtuar si shpenzime të panjohura dhe paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

	2022	2021
Zhvlerësimi i inventarit	-	(156,607)
Rikuperimi i interesave në lidhje me çështjet gjyqësore	(45,608)	(143,608)
Rimarrje e interesave në lidhje me vitet e mëparshme	(113,841)	(59,837)
Rimarrje e provizioneve për humbjet e pritshme nga kreditë	(252,150)	(148,129)
Të ardhura nga Eurobondi	(106,038)	-
<b>Totali</b>	<b>(517,637)</b>	<b>(508,181)</b>
<b>Me 15%</b>	<b>(77,646)</b>	<b>(76,227)</b>

Gjatë vitit 2022 Banka ka parapaguar tatim mbi fitimin në shumën Lek 79,625 mijë (2021: Lek 161,667 mijë).

**37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara**

Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara në 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si vijon:

	<b>31 dhjetor 2022</b>	<b>31 dhjetor 2021</b>
<b>Të drejtat e kushtëzuara</b>	<b>154,546,158</b>	<b>150,697,865</b>
Garanci të marra nga klientët kredimarrës	130,979,236	127,478,196
Garanci të marra nga qeveria	5,560,701	5,758,534
Transaksione për të ardhmen në tregun e parasë	3,595,156	2,500,300
Kontrata për këmbime valutore me afat (Forward)	911,433	633,717
Të tjera	13,499,632	14,327,118
<b>Detyrime të kushtëzuara</b>	<b>15,456,996</b>	<b>10,787,528</b>
Garanci të dhëna në favor të klientëve	5,779,750	4,823,168
Huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara	9,659,518	5,887,122
Letër kredi	17,728	77,238

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

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

**Çështjet ligjore**

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

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

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

**38. Palët e lidhura**

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

Aksionerët dhe palët e lidhura me aksionerët:

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

Drejtuesit kryesor dhe palët e lidhura me drejtuesit kryesor:

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

**38. Palët e lidhura (vazhdim)**

Transaksionet e mëposhtme të cilat kanë ndodhur gjatë periudhës 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 paraqiten si vijon:

	Shoqëritë e Grupit ISP		Drejttuesit kryesor dhe palë të tjera të lidhura	
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
<b>Aktive në fund të vitit</b>	<b>9,786,449</b>	<b>13,771,556</b>	<b>209,545</b>	<b>117,836</b>
Hua e paradhënie institucioneve të kreditit	9,777,650	13,757,203	-	-
Humbje nga zhvlerësimi	(238)	(1,435)	-	-
Hua e paradhënie klientëve	-	-	209,545	117,836
Humbje nga zhvlerësimi	-	-	(775)	(926)
Aktive të tjera	8,799	14,353	-	-
<b>Detyrime në fund të vitit</b>	<b>23,722</b>	<b>76,739</b>	<b>388,274</b>	<b>463,156</b>
Hua e paradhënie nga institucionet e kreditit	-	-	-	-
Depozitat e klientëve	-	-	388,274	463,156
Fatura për të mbërritur	23,722	76,739	-	-
<b>Zëra jashtë bilancit</b>	<b>6,034,664</b>	<b>4,322,616</b>	-	-
Letër Kredi/ Letër Garanci të dhëna	49,091	62,464	-	-
Letër Kredi/Letër Garanci të marra	2,000,346	1,919,653	-	-
Kontrata valutore dhe transaksione në tregun e parasë	3,985,227	2,340,499	-	-
Angazhime të dhëna	-	-	-	-
Kolaterale	-	-	-	-
<b>Të ardhura në fund të vitit</b>	<b>140,338</b>	<b>69,199</b>	<b>3,051</b>	<b>2,844</b>
Të ardhura nga interesi	93,090	7,118	2,283	2,333
Të ardhura nga komisionet	47,247	62,081	768	511
<b>Shpenzime në fund të vitit</b>	<b>424,138</b>	<b>329,505</b>	<b>1,301</b>	<b>209</b>
Shpenzime interesi	12,263	54,056	1,301	209
Shpenzime komisioni dhe të tjera	17,674	24,914	-	-
Kosto të tjera administrative	394,201	250,535	-	-
<b>Kompensimi për Drejtuesit Kryesor</b>	-	-	<b>151,021</b>	<b>176,869</b>
<i>Paga neto</i>	-	-	105,799	74,791
<i>Bonuse të paguara neto</i>	-	-	14,278	22,392
<i>Sigurime shoqërore dhe shëndetësore</i>	-	-	5,728	4,345
<i>Shpenzime të tjera (Lecoip)</i>	-	-	5,461	13,387
<i>Shpenzime të tjera</i>	-	-	19,755	14,539

**39. Ngjarjet pas datës së bilancit**

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