

INTESA SANPAOLO BANK ALBANIA SH.A.

Pasqyrat Financiare
për vitin e mbyllur më 2023
(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
6. VAZHDIMI NË VIJIMËSI	6
7. PËRMBLEDHJE E ÇMUARJEVE DHE GJYKIMEVE KONTABËL	6
8. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE KONTABËL	7
9. ADMINISTRIMI I RISKUT FINANCIAR	24
10. MATJA E VLERËS SË DREJTË	62
11. AKTIVET DHE DETYRIMET FINANCIARE	63
12. ANALIZA E MATURIMIT TE AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE	65
13. MJETE MONETARE DHE TË NGJASHME.....	66
14. HUA DHE PARADHËNIE BANKAVE	66
15. LETRA ME VLERË TË INVESTIMIT.....	66
16. HUA DHE PARADHËNIE KLIENTËVE	67
17. NDËRTESA DHE PAJISJE.....	68
18. AKTIVE ME TË DREJTË PËRDORIMI DHE DETYRIMET E QIRASË.....	69
19. AKTIVE AFATGJATA JO-MATERIALE	70
20. AKTIVET AFATGJATA MATERIALE TË INVESTUARA.....	70
21. AKTIVE TË TJERA	71
22. AKTIVET E MARRA NË ZOTËRIM.....	72
23. DETYRIME NDAJ BANKAVE.....	72
24. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE	73
25. TATIMI I SHTYRË	74
26. PROVIZIONET.....	75
27. DETYRIME TË TJERA	76
28. KAPITALI AKSIONAR DHE PRIMI	76
29. REZERVAT.....	76
30. TË ARDHURA NGA INTERESI, NETO	77
31. TË ARDHURA NGA KOMISIONET, NETO.....	77
32. TE ARDHURA TE TJERA, NETO	78
33. SHPENZIME TË TJERA OPERATIVE, NETO	78
34. SHPENZIME PERSONELI	78
35. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE.....	79
36. SHPENZIME TATIMI MBI FITIMIN	79
37. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË KUSHTËZUARA.....	80
38. PALËT E LIDHURA	81
39. NGJARJET PAS DATËS SË BILANCIT	81



Ernst & Young Certified Auditors
Albania Branch
NUIS: K619110121
Ibrahim Rugova Str, Sky Toëëer, 6th 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 2023, 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 informacionit të politikave kontabël materiale.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2023, dhe performancën financiare dhe flukseve të parasë për vitin e mbyllur më atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF-të").

Baza për opinionin

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

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

Informacione të Tjera të Përfshira në Raportin Vjetor 2023 të Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2023, 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 2023 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 auditimi i kryer në përputhje me SNA-të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

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

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

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

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

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri
5 prill 2024
Tiranë, Shqipëri



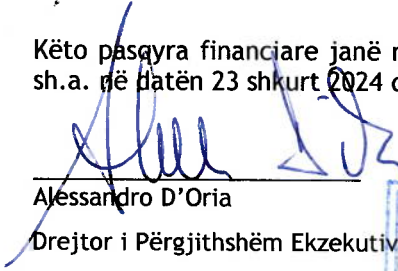
Mario Vangjel
Auditues Ligjor

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.
Pasqyra e Pozicionit Financiar më 31 dhjetor 2023
(në mijë Lek)

Pasqyra e Pozicionit Financiar

	Shënime	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Aktive			
Mjete monetare dhe të ngjashme	13	15,020,633	25,989,152
Hua dhe paradhënie bankave	14	43,503,088	34,425,463
Investime ne letra me vlerë	15	79,115,681	73,197,467
Hua dhe paradhënie klientëve	16	53,002,247	54,267,232
Të drejta tatimore afatshkurtra	36	184,027	154,092
Aktive te tjera	21	791,652	602,978
Aktive të rimarra në pronësi	22	184,578	275,759
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	20	485,256	502,498
Ndërtesa dhe pajisje	17	1,850,146	1,886,036
Aktive me të drejtë përdorimi	18	436,637	515,150
Aktive afatgjata jo-materiale	19	610,726	604,206
Të drejta tatimore të shtyra	25	125,082	376,559
Aktive gjithsej		195,309,753	192,796,592
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave	23	1,978,853	1,017,783
Detyrime ndaj klientëve	24	166,183,822	167,115,012
Detyrime qiraje	18	402,651	495,621
Detyrime të tjera	27	1,539,029	1,322,464
Provizione	26	476,311	481,071
Detyrime gjithsej		170,580,666	170,431,951
Kapitali aksionar			
Kapitali aksionar	28	5,562,518	5,562,518
Primet e aksioneve	28	1,383,880	1,383,880
Rezervat	29	6,682,512	5,557,574
Fitimi i pashpërndarë		11,100,177	9,860,669
Totali i Kapitalit Aksionar		24,729,087	22,364,641
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar		195,309,753	192,796,592

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Këshilli Drejtues i Bankës Intesa Sanpaolo Albania sh.a. në datën 23 shkurt 2024 dhe janë firmosur në emër të Bankës nga:


 Alessandro D'Orla
 Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv


 Julian Cëla
 Drejtor i Kontrollit Financiar



Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 81 të cilat janë pjesë integrale të pasqyrave financiare.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(në mijë Lek)

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

	Shënime	2023	2022
Të ardhura nga interesat	30	6,936,577	4,595,107
Shpenzime për interesat	30	(988,637)	(907,009)
Të ardhura nga interesat, neto		5,947,940	3,688,098
Të ardhura nga komisionet	31	1,619,951	1,443,864
Shpenzime për komisionet	31	(651,579)	(488,998)
Të ardhura nga komisionet, neto		968,372	954,866
Të ardhura të tjera neto	32	759,949	738,755
Shpenzime të tjera operative	33	(469,406)	(486,876)
Të ardhura operative		7,206,855	4,894,843
Zhvlerësimi i aktiveve financiare, neto	9 (v)	177,744	(161,956)
Humbje nga zhvlerësimi / rikuperim nga aktivet e tjera financiare	26	(1,045)	(28,354)
Zhvlerësimi i kolateraleve të rimarra në zotërim në vlerën neto të realizueshme	22	(58,647)	(91,421)
Shpenzime personeli	34	(1,726,534)	(1,512,559)
	17,18		
Zhvlerësimi dhe amortizimi	19	(493,023)	(483,414)
Amortizimi i përmirësimeve të ambienteve me qira	21	(23,126)	(17,422)
Zhvlerësimi i aktiveve materiale afatgjata të investuara	20	(17,242)	(31,300)
Shpenzime të tjera administrative	35	(1,375,591)	(1,096,348)
Provizione për rreziqe dhe shpenzime	26	(37,403)	45,514
Totali i shpenzimeve		(3,554,867)	(3,377,260)
Fitimi neto para tatimit		3,651,988	1,517,583
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	36	(598,265)	(227,820)
Fitimi i vitit		3,053,723	1,289,763
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse			
Zëra që klasifikohen ose mund të klasifikohen më vonë në pasqyrën e fitim humbjeve			
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të investimit me VDATP		1,317,906	(1,437,812)
Tatimi përkatës		(193,703)	223,813
Zëra që nuk do të klasifikohen në pasqyrën e fitim humbjeve			
Ndryshimi në rivlerësimin e aktiveve afatgjata materiale funksionale		865	-
Tatimi përkatës		(130)	-
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën, neto		1,124,938	(1,213,999)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën, neto		4,178,661	75,764

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 81 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 2023

(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
Gjendja më 1 janar 2023	5,562,518	1,383,880	1,825,623	(329,668)	533,669	714,554	2,813,396	9,860,669	22,364,641
Fitimi për periudhën	-	-	-	-	-	-	-	3,053,723	3,053,723
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes të borxhit ne VDATP, pa tatimin mbi fitimin	-	-	-	1,124,203	-	-	-	-	1,124,203
Ndryshimi në rezervën e rivlerësimit	-	-	-	-	735	-	-	-	735
Ndryshimi i DTA në rezervën FTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	1,124,203	735	-	-	-	1,124,938
Transaksione me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar									
Dividendët për aksionarët	-	-	-	-	-	-	-	(1,814,215)	(1,814,215)
Totali i kontributeve sipas shpërndarjes tek aksionarët								(1,814,215)	(1,814,215)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	5,562,518	1,383,880	1,825,623	794,535	534,404	714,554	2,813,396	11,100,177	24,729,087

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 81 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 2023 (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
Gjendja më 1 janar 2022	5,562,518	1,383,880	1,825,623	884,331	533,669	714,554	2,813,396	8,608,728	22,326,699
Fitimi për periudhën	-	-	-	-	-	-	-	1,289,763	1,289,763
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	(1,213,999)	-	-	-	(37,822)	(1,251,821)
Transaksione me aksionarët të regjistruara direkt në kapitalin aksionar									
Dividendët për aksionarët	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i kontributeve sipas shpërndarjes tek aksionarët									
Gjendja më 31 dhjetor 2022	5,562,518	1,383,880	1,825,623	(329,668)	533,669	714,554	2,813,396	9,860,669	22,364,641

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 81 të cilat janë pjesë integrale të pasqyrave financiare.

Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare

	Shënime	2023	2022
Fitimi neto për vitin		3,053,723	1,289,763
Rregullime për:			
Zhvlerësimi dhe amortizimi	17,18,19	516,149	483,414
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale të investuara	20	17,242	31,300
(Rimarrje)/zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve për klientët, neto	9 (v)	(176,699)	190,310
Zhvlerësimi i inventarit		58,647	145,694
Fitimi neto/ (humbja) nga shitja e pronave		(5,075)	(147,648)
Të ardhura nga interesi, neto	30	(5,947,940)	(3,688,098)
Shpenzime për tatimet	36	598,265	227,820
Ndryshime në			
Hua dhe paradhënie bankave		(9,077,033)	(572,393)
Hua dhe paradhënie klientëve		1,462,204	(1,593,213)
Detyrime ndaj bankave		942,009	(458,656)
Detyrime ndaj klientëve		(1,092,428)	(2,324,156)
Inventari dhe mjete të tjera		(237,243)	28,492
Detyrime të tjera dhe provizione		218,844	(242,633)
Të drejta tatimore të shtyra		57,644	(136,449)
Interesi i arkëtuar		6,825,675	4,726,975
Interesi i paguar		(826,929)	(919,215)
Tatimi mbi fitimin i paguar		(570,556)	(79,625)
Fluksi neto i parasë nga/(përdorur në) aktivitetet operative		(4,183,582)	(3,038,318)
Fluksi i parasë nga aktivitetet investuese			
Blerja (shitja) e ndërtesave dhe pajisjeve	17	(164,080)	26,480
Blerja (shitja) e aktiveve afatgjata jo-materiale	19	(167,160)	61,758
Blerja e letrave me vlerë të investimit	15	(52,881,709)	(43,418,626)
Shitja e letrave me vlerë të investimit		48,367,295	42,864,454
Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet investuese		(4,845,654)	(465,934)
Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese			
Dividendë të paguar aksionerëve	28	(1,814,215)	-
Ripagimi i detyrimeve të qirasë	18	(143,740)	(149,894)
Arketime nga huamarrja		103,800	-
Pagesa të huamarrjes		(85,209)	-
Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet financuese		(1,939,364)	(149,894)
Rritja neto në mjete monetare dhe të ngjashme		(10,968,600)	(3,654,146)
Mjete monetare dhe të ngjashme më 1 janar	13	25,989,152	29,643,298
Mjete monetare e të ngjashme më 31 dhjetor	13	15,020,633	25,989,152

Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 81 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 (2022: 35 degë dhe agjenci). Më 31 dhjetor 2023 Banka numëronte 735 punonjës (2022: 701).

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 23 shkurt 2024 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 aktivet financiare që maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, aktivet materiale afatgjata të investuara dhe ndërtesat e veta në përdorim, të cilat janë të matura me vlerën e drejtë dhe inventarin e aktiveve të 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 rumbullakosur në të mjtën 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 2023 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 8.(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 arkëttimeve 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 aktivit 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 aktivit 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 aktivit 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 aktivit (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 aktivit 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 aktivit. Matja e të ardhurave nga interesi nuk aplikohet sipas metodës për shumën bruto, edhe nëse rreziku i kredisë së aktivit përmirësohet.

Për informacion mbi fazën e zhvlerësimit të aktiveve financiare, shihni Shënimin 8.(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)).

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(c) Komisionet (vazhdim)

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

Banka fiton të ardhura nga 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. Aktivin 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.

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

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(d) Qiratë (vazhdim)

i. Banka në cilësinë e qiramarrësit (vazhdim)

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

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

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

- pagesa fikse, duke përfshirë pagesa fikse në substancë;
- pagesa të ndryshueshme të qirasë që varen nga një indeks ose norma, e cila matet fillimisht duke përdorur indeksin e normës në datën e fillimit;
- shumat që pritet të paguhen në bazë të një garancie të vlerës së mbetur; dhe
- çmimi i ushtrimit sipas opsionit të blerjes që Banka në mënyrë të arsyeshme është e sigurt për ta ushtruar, pagesat e qirasë gjatë një periudhe rinovimi opsionale nëse Banka në mënyrë të arsyeshme vendos të 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 njih 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.

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(e) Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

(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.

(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.

Aktivet 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 shumat e diferencave të përkohshme të tatueshme nuk është e mjaftueshme për njohjen e plotë të një të drejte tatimore të shtyrë, atëherë të ardhurat e tatueshme në të ardhmen, të cilat rregullohen për rikthimin e diferencave të përkohshme ekzistuese, vlerësohen në bazë të planeve të biznesit. Aktivet 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.

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

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare

(i) Njohja dhe matja fillestare

Huatë dhe paradhëniet e klientëve njihen në momentin kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve. Banka njihet 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).

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

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 kontaktuale 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).

Në fazën e njohjes fillestare të një investimi në kapital i cili nuk mbahet për qëllime tregtimi, Banka në mënyrë të përvokueshme mund të vendosë të paraqesë ndryshimet në vijim me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të 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 përvokueshme mund të vendosë që një aktiv financiar, i cili i plotëson ndryshe kushtet, të matet me kosto të amortizuar ose me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera 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.

Aktivitetet financiare 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.

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

Për qëllime të këtij vlerësimi, 'principali' 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).

Riklasifikimet

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

Detyrimet financiare

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

Shih shënimet 8.(p), (q).

(iii) Çregjistrimi

Aktivet 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 aktivet 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 aktivet 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, aktivet 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.

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Detyrimet financiare

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

(iv) Modifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Aktivitet financiare

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

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

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

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

Nëse modifikimi i një aktivi financiar, i cili matet me kosto të 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 njeh rregullimin që rezultojnë si të ardhura ose shpenzime nga modifikimi në pasqyrën e të ardhurave. Për aktive financiare me normë të ndryshueshme, norma efektive e interesit fillestar, që përdoret për të llogaritur dhe matur të ardhura ose shpenzimet, rregullohet për të reflektuar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit.

Të gjitha kostot ose komisionet që paguhen 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 8.f.(vi)), atëherë të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten së bashku në humbje nga zhvlerësimi. Në raste të tjera, ajo paraqitet si të ardhura nga interesi, të llogaritura nëpërmjet metodës së normës efektive të interesit (shih 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.

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

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

Detyrimet financiare (vazhdim)

Për detyrimet me norma të ndryshueshme, norma efektive e interesit fillestar që përdoret për të llogaritur dhe matur të ardhurat ose shpenzimet për modifikimin, rregullohet për të reflektuar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit. Të gjitha kostot dhe komisionet që paguhen, njihen si rregullim i shumës së mbartur të detyrimit dhe amortizohen gjatë afatit të mbetur të detyrimit financiar të modifikuar, duke ri-llogaritur normën efektive të interesit të instrumentit.

(v) Kompensimi

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

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

(vi) Zhvlerësimi

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

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

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

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

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

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

Humbjet e pritshme të kredisë 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;

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi (vazhdim)

- *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).

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

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

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

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

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi (vazhdim)

- *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.

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 2023 dhe që ishin ende subjekt i aktivitetit të ekzekutimit të garancisë ishte 269,469 mijë LEK (2022: 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 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 teknikën 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.

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 njuh 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 aktivi 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

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(j) Investime në Letra me Vlerë (vazhdim)

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

(k) Ndërtesat dhe pajisjet

(i) Njohja dhe matja

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

(ii) Kostot vijuese

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

(iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi 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. Trulli dhe Veprat e Artit nuk zhvlerësohen.

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

	2023	2022
• 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:

	2023	2022
• 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.

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(n) Kolateralet e rimarra në pronësi

Kolateralet e rimarra në pronësi përfshijnë aktivet e rimarra 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. Aktivet e rimarra në pronësi, paraqiten me vlerën e tyre më të ulët të realizueshme dhe fshirja e tyre njihet në pasqyrën e të ardhurave.

(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 aktivit. 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, skontohe 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 aktivit. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim humbje. Humbjet nga zhvlerësimi rimerren vetëm kur shuma e mbartur e aktivit, 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 operacionale në të ardhmen nuk janë parashikuar.

(r) Garancitë financiare dhe angazhimet e huasë

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

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

- me vlerën më 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 shënimet shpjeguese

Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara

- **SNRF 17: Kontratat e sigurimit**

Standardi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023. Ky është një standard i ri gjithëpërfshirës i kontabilitetit për kontratat e sigurimit, që mbulon njohjen dhe matjen, paraqitjen dhe dhënien e informacioneve shpjeguese. SNRF 17 zbatohet për të gjitha llojet e kontratave të sigurimit të lëshuara, si dhe për garancitë dhe instrumentet financiare të caktuara me kontrata pjesëmarrjeje diskrecionale.

Përveç përjashtimeve të përshkruara më poshtë, Shoqëria nuk ka identifikuar kontrata që rezultojnë në transferimin e rrezikut të rëndësishëm të sigurimit, dhe për këtë arsye ka arritur në përfundimin se SNRF 17 nuk ka një ndikim material në pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023.

Si pjesë e këtij përcaktimi, Banka vlerësoi kontratat e kredisë që plotësojnë përkufizimin e një kontrate sigurimi, por kufizojnë kompensimin për ngjarjet e siguruar në shumën që kërkohet ndryshe për të shlyer detyrimin e mbajtësit të policës së krijuar nga kontrata, p.sh., kredi me kontratë për humbjen e jetës, ekziston një zgjedhje për të zbatuar ose SNRF 9 ose SNRF 17 për kontrata të tilla. Kjo zgjedhje bëhet në nivel portofoli dhe është e përvokueshme. Shoqëria ka bërë një zgjedhje të përvokueshme për të zbatuar SNRF 9 për çdo portofol të këtyre produkteve.

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe Deklarata e Praktikave SNRF 2: Shpalosja e politikave kontabël (Ndryshimet)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2023. Ndryshimet ofrojnë udhëzime për zbatimin e gjykimeve të materialitetit në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Në veçanti, ndryshimet në SNK 1 zëvendësojnë kërkesën për të shpalosur politikat kontabël 'të rëndësishme' me një kërkesë për të shpalosur politikat kontabël 'materiale'. Gjithashtu, udhëzues dhe shembuj ilustrues shtohen në Deklarimin e Praktikës për të ndihmuar në zbatimin e konceptit të materialitetit kur bëhen gjykime në lidhje me dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Ndryshimet kanë pasur ndikim në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël të Bankes, por jo në matjen, njohjen ose paraqitjen e ndonjë zëri në pasqyrat financiare të Bankes.

- **SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshime)**

Ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe. Ndryshimet prezantojnë një përkufizim të ri të vlerësimeve kontabël, të përcaktuara si shuma monetare në pasqyrat financiare që i nënshtrohen pasigurisë në matje, nëse ato nuk rezultojnë nga një korigjim i gabimit të periudhës së mëparshme. Gjithashtu, ndryshimet sqarojnë se cilat janë ndryshimet në vlerësimet kontabël dhe si ndryshojnë këto nga ndryshimet në politikat kontabël dhe korigjimet e gabimeve. Ndryshimet nuk kishin ndikim në pasqyrat financiare të Bankes.

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

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

Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara (vazhdim)

- **SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat: Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshime)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023. Ndryshimet ngushtojnë objektin dhe japin qartësi të mëtejshme mbi përjashtimin e njohjes fillestare sipas SNK 12 dhe specifikojnë se si Shoqëritë duhet të llogarisin për tatimin e shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm, të tilla si qiratë dhe detyrimet e çmontimit. Ndryshimet sqarojnë se kur pagesat që shlyejnë një detyrim janë të zbritshme për qëllime tatimore, është çështje gjykimi, duke pasur parasysh ligjin tatimor në fuqi, nëse këto zbritje i atribuohen për qëllime tatimore detyrimit ose përbërësit të aktivitetit përkatës. Sipas ndryshimeve, përjashtimi i njohjes fillestare nuk zbatohet për transaksionet që, në njohjen fillestare, krijojnë diferencë të përkohshme të barabarta të tatueshme dhe të zbritshme. Ai zbatohet vetëm nëse njohja e një aktiviteti me qira dhe pasivi i qirasë (ose pasivi i çaktivizimit dhe komponenti i aktivitetit të çmontimit) sjellin diferencë të përkohshme të tatueshme dhe të zbritshme që nuk janë të barabarta. Ndryshimet nuk kishin ndikim në pasqyrat financiare të Bankes.

- **SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat: Reforma Tatimore Ndërkombëtare - Rregulla Modeli i Shtyllës së Dytë (Ndryshime)**

Ndryshimet hyjnë në fuqi menjëherë pas lëshimit, por disa kërkesa për zbulimin e informacionit hyjnë në fuqi më vonë. Organizata për Bashkëpunim dhe Zhvillim Ekonomik (OECD) publikoi rregullat e modelit të Shtyllës së Dytë në dhjetor 2021 për të siguruar që Shoqëritë e mëdha shumëkombëshe do t'i nënshtrohen një norme tatimore minimale prej 15%. Më 23 maj 2023, BSNK publikoi Reformën Ndërkombëtare Tatimore—Rregullat Modeli të Shtyllës së Dytë - Ndryshimet në SNK 12. Ndryshimet paraqesin një përjashtim të përkohshëm të detyrueshëm në kontabilitetin për tatimet e shtyra që rrjedhin nga zbatimi juridiksional i rregullave të modelit të Shtyllës së Dytë dhe kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese për subjektet e prekura në ekspozimin e mundshëm ndaj taksave mbi të ardhurat e Shtyllës së Dytë. Ndryshimet kërkojnë, për periudhat në të cilat legjislacioni i Shtyllës së Dytë është miratuar (në thelb), por ende jo në fuqi, dhënie informacionesh shpjeguese të informacionit të njohur ose të arsyeshëm të vlerësuar që ndihmon përdoruesit e pasqyrave financiare të kuptojnë ekspozimin e njësisë ekonomike që rrjedh nga tatimet mbi të ardhurat e Shtyllës së Dytë. Për të përmbushur këto kërkesa, një njësi ekonomike duhet të japë informacione shpjeguese cilësore dhe sasiore në lidhje me ekspozimin e saj ndaj tatimeve mbi të ardhurat e Shtyllës së Dytë në fund të periudhës raportuese. Dhënia e informacioneve shpjeguese për shpenzimet aktuale tatimore lidhur me tatimet mbi të ardhurat e Shtyllës së Dytë dhe dhënien e informacioneve shpjeguese në lidhje me periudhat përpara se legjislacioni të hyjë në fuqi kërkohen për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023, por nuk kërkohen për asnjë periudhë të ndërmjetme që përfundon më ose përpara datës 31 dhjetor 2023. Banka ka përcaktuar se nuk do t'i nënshtrohet taksave të Shtyllës së Dytë sapo legjislacioni të hyjë në fuqi pasi norma e saj tatimore efektive është 15%. Prandaj, duke qenë se nuk kërkohen dhënie informacionesh shpjeguese për Shtyllën e Dytë, ndryshimet nuk do të kenë ndikim në pasqyrat financiare të Shoqërisë më 31 dhjetor 2023.

Standardet dhe interpretimet e nxjerra por akoma jo efektive dhe të pa adoptuara

Banka nuk ka adoptuar më herët ndonjë standard të ri, interpretim apo ndryshim që është nxjerrë por nuk është ende efektive në këto pasqyra financiare.

Ndryshime dhe interpretime të tjera zbatohen për herë të parë në vitin 2023, por nuk kanë ndikim në pasqyrat financiare të Bankes. Ndryshimet e mëposhtme janë efektive për periudhat pas datës 31 dhjetor 2023 dhe nuk pritet të kenë një ndikim material tek Banka.

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

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

Standardet dhe interpretimet e nxjerra por akoma jo efektive dhe të pa adoptuara (vazhdim)

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqrave Financiare: Klasifikimi i Detyrimeve si Afatshkurtër ose Afatgjatë (Ndryshimet)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas 1 janarit 2024, me aplikim më të hershëm të lejuar dhe do të duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8. Objektivi i ndryshimeve është të qartësojë parimet në SNK 1 për klasifikimi i detyrimeve si korente ose afatgjata. Ndryshimet sqarojnë kuptimin e një të drejte për të shtyrë shlyerjen, kërkesën që kjo e drejtë të ekzistojë në fund të periudhës raportuese, që qëllimi i menaxhimit të mos ndikojë në klasifikimin aktual ose jo-aktual, se opsionet nga pala tjetër që mund të rezultojnë në shlyerje nga transferimi i instrumenteve të kapitalit të vet të njësisë ekonomike nuk ndikojnë në klasifikimin aktual ose afatgjatë. Gjithashtu, ndryshimet specifikojnë se vetëm marrëveshjet me të cilat një njësi ekonomike duhet të pajtohet në ose përpara datës së raportimit do të ndikojnë në klasifikimin e një pasivi. Gjithashtu kërkohen informacione shpjeguese shtesë për detyrimet afatgjata që rrjedhin nga marrëveshjet e huasë që i nënshtrohen marrëveshjeve që duhen respektuar brenda dymbëdhjetë muajve pas periudhës raportuese.

- **SNRF 16 Qiratë: Detyrimi i Qirasë në një shitje dhe kthim me qira (ndryshime)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024, me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet synojnë të përmirësojnë kërkesat që përdor një shitës-qiramarrës në matjen e detyrimit të qirasë që lind nga një transaksion shitje dhe kthimi me qira në SNRF 16, ndërkohë që nuk ndryshon kontabilitetin për qiratë që nuk lidhen me transaksionet e shitjes dhe të kthimit me qira. Në veçanti, shitësi-qiramarrësi përcakton "pagesat e qirasë" ose "pagesat e qirasë të rishikuara" në mënyrë të tillë që shitësi-qiramarrësi të mos njohë asnjë shumë të fitimit ose humbjes që lidhet me të drejtën e përdorimit që ruan. Zbatimi i këtyre kërkesave nuk e pengon shitësin-qiramarrësin të njohë, në fitim ose humbje, çdo fitim ose humbje në lidhje me përfundimin e pjesës ose të plotë të qirasë. Një shitës-qiramarrës e zbaton ndryshimin në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8 për transaksionet e shitjes dhe kthimit me qira të kryera pas datës së aplikimit fillestar, duke qenë fillimi i periudhës vjetore të raportimit në të cilën një njësi ekonomike zbatoi për herë të parë SNRF 16.

- **SNK 7 Pasqyra e Flukseve të Parasë dhe SNRF 7 Shpalosja e Instrumenteve Financiare - Marrëveshjet Financiare të Furnizuesit (Ndryshimet)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024, me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet plotësojnë kërkesat tashmë në SNRF dhe kërkojnë që një njësi ekonomike të japë informacion shpjegues për termat dhe kushtet e marrëveshjeve financiare të furnitorëve. Për më tepër, njësi ekonomike u kërkohet të japin informacion shpjegues në fillim dhe në fund të periudhës së raportimit vlerat kontabël të detyrimeve financiare të marrëveshjeve financiare të furnizuesit dhe zërat në të cilët paraqiten këto detyrime, si dhe vlerat kontabël të detyrimeve financiare dhe zërat e linjës, për të cilat ofruesit e financave kanë shlyer tashmë të pagueshmet tregtare përkatëse. Njësitë ekonomike duhet gjithashtu të japin informacion shpjegues për llojin dhe efektin e ndryshimeve jo-monetare në vlerat kontabël të detyrimeve financiare të marrëveshjeve financiare të furnizuesit, të cilat parandalojnë që vlerat kontabël të detyrimeve financiare të jenë të krahasueshme. Për më tepër, ndryshimet kërkojnë që një njësi ekonomike të japë informacion shpjegues në fillim dhe në fund të periudhës raportuese gamën e datave të pagesës për detyrimet financiare që u detyrohen ofruesve të financave dhe për të pagueshmet tregtare të krahasueshme që nuk janë pjesë e këtyre marrëveshjeve. Ndryshimet nuk janë miratuar ende nga BE.

8. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

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

Standardet dhe interpretimet e nxjerra por akoma jo efektive dhe të pa adoptuara (vazhdim)

- **SNK 21 Efektet e ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor: Mungesa e këmbyeshmërisë (Ndryshime)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2025, me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet përcaktojnë se si një njësi ekonomike duhet të vlerësojë nëse një monedhë është e këmbyeshme dhe si duhet të përcaktojë një kurs këmbimi në moment kur këmbyeshmëria mungon. Një monedhë konsiderohet e këmbyeshme në një monedhë tjetër kur një njësi ekonomike është në gjendje të marrë monedhën tjetër brenda një periudhe kohore që lejon një vonesë normale administrative dhe nëpërmjet një tregu ose mekanizmi këmbimi në të cilin një transaksion këmbimi do të krijonte të drejta dhe detyrime të zbatueshme. Nëse një monedhë nuk është e këmbyeshme në një monedhë tjetër, një njësi ekonomike duhet të vlerësojë kursin e këmbimit në datën e matjes. Objektivi i një njësie ekonomike në vlerësimin e kursit të këmbimit spot është të pasqyrojë kursin me të cilin do të ndodhte një transaksion i rregullt këmbimi në datën e matjes midis pjesëmarrësve të tregut në kushtet ekonomike mbizotëruese. Ndryshimet vënë re se një njësi ekonomike mund të përdorë një kurs këmbimi të vëzhgueshëm pa rregullim ose një teknikë tjetër vlerësimi. Ndryshimet nuk janë miratuar ende nga BE.

- **Ndryshimi në SNRF 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe SNK 28 Investimet në Shoqëritë e Ndërmarrjeve të Përbashkëta: Shitja ose Kontributi i Aktiveve ndërmjet një investitori dhe një sipërmarrjeje të përbashkët ose sipërmarrje të tij**

Ndryshimet trajtojnë një mospërputhje të pranuar midis kërkesave në SNRF 10 dhe atyre në SNK 28, në trajtimin e shitjes ose kontributit të aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët. Pasoja kryesore e ndryshimeve është se një fitim ose humbje e plotë njihet kur një transaksion përfshin një biznes (nëse ai është i vendosur në një filial ose jo). Një fitim ose humbje e pjesshme njihet kur një transaksion përfshin aktive që nuk përbëjnë një biznes, edhe nëse këto aktive janë të vendosura në një filial. Në dhjetor 2015, BSNK shtyu datën e hyrjes në fuqi të këtij ndryshimi për një kohë të pacaktuar në pritje të rezultatit të projektit të saj kërkimor mbi metodën e kapitalit neto të kontabilitetit. Ndryshimet nuk janë miratuar ende nga BE.

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 Aktivit dhe Pasivit, Komitetin e Riskut Operacional, Komitetin e Administrimit të Riskut të Kredisë, Komitetin e Kredive me Probleme dhe komitete të tjera) të cilat kanë autoritetin për vendimmarrje sipas fushave të tyre të caktuara.

Divizioni i Administrimit të Riskut është përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të riskut të Bankës në këto fusha. Të gjitha komitetet e Bankës kanë anëtarë ekzekutiv dhe jo ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Këshilli Drejtues për aktivitetet e tyre. Politikat e administrimit të riskut të Bankës, janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar riskun me të cilin 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 zëra të tjerë jashtë bilancit. Risku i kredisë është risku i një humbjeje financiare të Bankës, nëse një klient ose palë e ngjashme që posedon një instrument financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktore që burojnë nga huadhënia e Bankës ndaj klientëve, letra me vlerë të borxhit, financime me institucione të tjera financiare ose që burojnë nga zëra të tjerë jashtë bilancit. Për arsye raportimi të administrimit të riskut, Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementet e ekspozimit ndaj riskut të kredisë (si risku individual i mospërmbushjes së detyrimeve, risku i sektorëve të ekonomisë si dhe risku lokal). Banka e administron ekspozimin e saj ndaj riskut të kredisë në mënyrë periodike, duke monitoruar nga afër limitet e kredisë, portofolin e huave dhe përqendrimin e ekspozimit.

(a) Risku i kredisë

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

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 industritë 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 2023	31 dhjetor 2022
Mjete monetare dhe të ngjashme (pa përfshirë arkën)	13,263,260	24,469,273
Hua dhe paradhënie bankave	43,503,088	34,425,463
Letrat me vlerë të investimit	79,115,681	73,197,467
Hua dhe paradhënie klientëve	53,002,247	54,267,232
Debitorë të ndryshëm	21,850	26,964
Totali i riskut në bilanc	188,906,126	186,386,399
Huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara	11,183,570	9,659,518
Letër Kredi	39,727	17,728
Garanci të dhëna në favor të klientëve	6,274,192	5,779,750
Totali i angazhimeve në lidhje me kredinë	17,497,489	15,456,996
Totali i Ekspozimit ndaj Riskut të Kredisë	206,403,615	201,843,395

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.

Angazhimet përfshijnë garancitë bankare të garantuara nga Banka Mëmë me vlerë prej 1,018 milionë lekë (2022: 1,006 milionë lekë) dhe vlerësohen pa risk kredie, të cilat nuk janë përfshirë në informacionet shpjeguese në shënimin 9(a)(v) më poshtë.

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 2023			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Hua dhe paradhënie klientëve				
Pa probleme	49,728,923	3,278,635	-	53,007,558
Në ndjekje	-	-	56,794	56,794
Të strukturuar	-	-	1,178,571	1,178,571
Të dyshimta	-	-	431,531	431,531
Totali	49,728,923	3,278,635	1,666,896	54,674,454
Provizionet për humbjen	507,095	206,123	958,989	1,672,207
Vlera kontabël	49,221,828	3,072,512	707,907	53,002,247

	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Hua dhe paradhënie klientëve				
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
Totali	52,740,481	1,805,415	1,685,886	56,231,782
Provizionet për humbjen	718,002	364,635	881,913	1,964,550
Vlera kontabël	52,022,479	1,440,780	803,973	54,267,232

	31 dhjetor 2023			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Garanci financiare dhe angazhime				
Pa probleme	16,479,346	69,408	-	16,479,346
Në ndjekje	-	-	13	13
Të strukturuar	-	-	8,706	8,706
Të dyshimta	-	-	4,673	4,673
Totali	16,479,346	69,408	13,392	16,562,145
Provizionet për humbjen	47,105	6,972	10,616	64,693
Vlera kontabël	16,432,241	62,435	2,775	16,497,452

	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Garanci financiare dhe angazhime				
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
Totali	14,381,664	63,035	6,177	14,450,876
Provizionet për humbjen	52,112	11,053	6,163	69,328
Vlera kontabël	14,329,552	51,982	14	14,381,548

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 2023			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Hua dhe paradhënie klientëve				
0%-0.05%	61,840	-	-	61,840
0.05% -11.70%	49,325,420	2,077,109	-	51,402,529
11.70%-29.50%	341,654	-	-	341,654
29.50%-99.99%	-	1,201,525	-	1,201,525
100%	-	-	1,666,906	1,666,906
Totali	49,728,914	3,278,634	1,666,906	54,674,454
Provizionet për humbjen	507,095	206,123	958,989	1,672,207
Vlera kontabël	49,221,819	3,072,511	707,917	53,002,247

Gama e vonesave	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Hua dhe paradhënie klientëve				
0%-0.05%	31,468	-	-	31,468
0.05% -11.70%	52,418,948	962,201	-	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
Totali	52,740,481	1,805,415	1,685,886	56,231,782
Provizionet për humbjen	718,002	364,635	881,913	1,964,550
Vlera kontabël	52,022,479	1,440,780	803,973	54,267,232

Hua dhe paradhënie bankave*	31 dhjetor 2023			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Pa probleme	38,773,365	22,604	-	38,795,969
Totali	38,773,365	22,604	-	38,795,969
Provizionet për humbjen	1,746	16	-	1,762
Vlera kontabël	38,771,619	22,588	-	38,794,207

Letra me vlerë të investimit në VDATP	31 dhjetor 2023			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Pa probleme	71,832,488	-	-	71,832,488
Totali	71,832,488	-	-	71,832,488
Provizionet për humbjen**	656,934	-	-	656,934
Vlera kontabël	71,832,488	-	-	71,832,488

Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	31 dhjetor 2023			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Pa probleme	7,034,323	323,783	-	7,358,106
Totali	7,034,323	323,783	-	7,358,106
Provizionet për humbjen	73,052	1,861	-	74,913
Vlera kontabël	6,961,271	321,922	-	7,283,193

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

(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 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave*				
Pa probleme	32,996,075	362,475	-	33,358,550
Totali	32,996,075	362,475	-	33,358,550
Provizionet për humbjen				
Vlera kontabël	2,094	29	-	2,123
Totali	32,993,981	362,446	-	33,356,427
Letra me vlerë të investimit në VDATP				
Pa probleme	60,520,517	-	-	60,520,517
Totali	60,520,517	-	-	60,520,517
Provizionet për humbjen**				
Vlera kontabël	630,384	-	-	630,384
Totali	60,520,517	-	-	60,520,517
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar				
Pa probleme	10,802,644	2,018,990	-	12,821,634
Totali	10,802,644	2,018,990	-	12,821,634
Provizionet për humbjen				
Vlera kontabël	141,640	3,044	-	144,684
Totali	10,661,004	2,015,946	-	12,676,950

*Hua dhe paradhënie bankave përfshijnë llogari rrjedhëse me bankat, depozita në tregun e parasë me afat maturimi më pak se 3 muaj (shih Shënimin 13) dhe depozitat me bankat korrespondente (shih Shënimin 14).

**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 9 (a) (v) Paraqitja e provizionit për humbjet e pritshme të kredisë në pasqyrën e pozicionit financiar).

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

	31 dhjetor 2023			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Hua dhe paradhënie klientëve				
Deri në 30 ditë vonesë	49,728,914	2,747,081	651,785	53,127,780
30 deri në 90 ditë vonesë	-	531,553	83,221	614,774
Më shumë se 90 ditë vonesë	-	-	931,900	931,900
Totali	49,728,914	3,278,634	1,666,906	54,674,454

	31 dhjetor 2022			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Hua dhe paradhënie klientëve				
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
Totali	52,740,481	1,805,415	1,685,886	56,231,782

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 2023 dhe 31 dhjetor 2022.

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 2023		
Qeveri Qendrore	Niveli 1	Niveli 2	Totali
Klasifikimi Aa1 & Aaa	4,393,622	-	4,393,622
VDATP	4,393,622	-	4,393,622
KA	-	-	-
Klasifikimi Baa3 & B1	69,103,774	321,922	69,425,696
VDATP	62,142,503	-	62,142,503
KA	6,961,271	321,922	7,283,193
	73,497,396	321,922	73,819,318
Institucionet financiare			
Klasifikimi Aaa	5,296,363	-	5,296,363
VDATP	5,296,363	-	5,296,363
Totali i Vlerës kontabël	78,793,759	321,922	79,115,681

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

	Hua dhe paradhënie bankave		
	31 dhjetor 2023		
	Niveli 1	Niveli 2	Totali
Klasifikimi Aa3	7,478,870	-	7,478,870
Klasifikimi A1	1,565,816	-	1,565,816
Klasifikimi A2	3,418,903	-	3,418,903
Klasifikimi A3	7,216,411	-	7,216,411
Klasifikimi Baa1	3,697,005	-	3,697,005
Klasifikimi Baa2	10,718,207	-	10,718,207
Klasifikimi Ba2	4,156,030	22,588	4,178,618
Klasifikimi Ba1	520,377	-	520,377
	38,771,619	22,588	38,794,207

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 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
Totali	32,996,075	362,475	33,358,550

(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 përlogaritet 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 2023 dhe 2022. Më poshtë paraqitet një përmbledhje e portofolit të huave dhe paradhënive të klientëve sipas nivelit dhe shpalosur në vlerën bruto dhe neto pas HPK. Gjithashtu me poshtë shpaloset nëse kreditë janë të kolateralizuara ose jo.

	Hua dhe paradhënie klientëve					
	Me kolateral		Pa kolateral			
	VKB	VKN	VKB	VKN	VKB	VKN
Niveli 1	49,728,923	49,221,828	41,332,228	41,109,546	8,396,695	8,112,282
Niveli 2	3,278,635	3,072,512	3,133,072	2,956,682	145,563	115,830
Niveli 3 kolektiv	559,553	296,423	183,672	109,167	375,881	187,256
Niveli 3 individual	1,107,343	411,484	1,107,343	411,484	-	-
Totali	54,674,454	53,002,247	45,756,315	44,586,879	8,918,139	8,415,368

	Hua dhe paradhënie klientëve					
	Me kolateral		Pa kolateral			
	GBV	NBV	GBV	NBV	GBV	NBV
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	1180
Totali	56,231,782	54,267,232	49,264,050	47,831,698	6,967,732	6,435,534

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 përllogaritje 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 2023		31 dhjetor 2022	
	Te paskontuara	Te skontuara	Te paskontuara	Te skontuara
Ndaj të zhvlerësuarave Individualisht				
Ndërtesa	2,456,662	812,164	2,904,479	1,027,276
Pengje & Garanci	1,271,620	3,064	649,835	2,229
Mjete monetare	-	-	-	-
Letra me vlerë të borxhit	100,150	-	106,100	-
Të tjera	32,879	-	-	-
Totali	3,861,311	815,228	3,660,414	1,029,505
Vlera kontabël Neto		411,484		687,485

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 zhvlerësuara. Shuma neto tregon vlerën e aktualizuar të njëjtit kolateral pas këtij testi. Tabela më poshtë tregon totalin e kolateraleve për huadhëniet e vlerësuara në kategorinë e zhvlerësimit kolektiv, duke përfshirë të gjitha ekspozimet e Nivelit 3-te.

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 zhvlerësuara kolektivisht ndaj kolateralit përkatës të tyre. Tek kolaterale të skontuara janë përfshirë vetëm kolaterale të pranueshme.

	Kolaterale për huatë dhe paradhëniet klientëve			
	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Ndaj të zhvlerësuarave kolektivisht				
Ndërtesa	82,329,811	33,097,222	87,736,366	38,474,495
Pengje & Garanci	81,453,438	4,088,479	80,461,565	4,981,867
Mjete monetare	578,791	547,677	740,757	709,156
Letra me vlerë të borxhit	1,392,951	445,575	1,615,375	123,896
Të tjera	376,808	-	1,054,343	-
Totali	166,131,799	38,178,953	171,608,406	44,289,414
Vlera kontabël neto		44,175,395		47,144,213

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 amortizuar.

	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Vlera kontabël	Kolaterali	Vlera kontabël	Kolaterali
Niveli 1 dhe Niveli 2	52,294,340	166,131,799	53,463,258	171,608,406
Niveli 3	707,907	3,861,311	803,973	3,660,414
	53,002,247	169,993,110	54,267,231	175,268,820

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 aktivitet në përdorim të Bankës (shih shënimin 17). Në tabelën e mëposhtme paraqitet ndarja e vlerës kontabël bruto të huave dhe paradhënies bankare sipas kategorive, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit që Banka mban si garanci:

31 dhjetor 2023	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	14,131,142	39,952,847	249,826	131,640
Qira financiare	27,484	59,228	-	-
Hua personale	118,979	543,598	3,868,016	-
Paradhënie bankare dhe karta krediti	20,899	35,541	338,522	-
Hua biznesi	33,176,366	133,817,469	1,076,324	383,854
Totali	47,474,870	174,408,683	5,532,688	515,494

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
Totali	47,053,019	169,506,502	7,499,033	1,315,163

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

31 dhjetor 2023	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	243,037	1,400,436	6,202	-
Qira financiare	-	-	-	-
Hua personale	550	1,000	198,290	200
Paradhënie bankare dhe karta krediti	868	987	27,592	416
Hua biznesi	1,186,174	3,610,711	4,183	1,039
Totali	1,430,629	3,612,698	236,267	1,655

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

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
Totali	1,457,769	4,433,738	228,117	1,799

(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).(vi).

Rritja e konsiderueshme e rrezikut të kredisë

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

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 9(a)(i).

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

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.

Aktivitet financiar 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 janë struktura e afatit e variablave të 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 mospërbushjen 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 përbushur 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.

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

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.

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
<ul style="list-style-type: none">• Borxhi pa përkeqësim të ndjeshëm të cilësisë së kredisë	<ul style="list-style-type: none">• Borxhi me rritje të ndjeshme të nivelit të probabilitetit të mospagesës që nga fillimi

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

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

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 kanë 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
Gjendja më 1 janar 2023	2,094	29	-	2,123
Transferimi në Nivelin 1	(119)	119	-	-
Transferimi në Nivelin 2	3	(3)	-	-
Transferimi në Nivelin 3	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(1,797)	(27)	-	(1,824)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(5)	(92)	-	(97)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	1,588	-	-	1,588
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(18)	(10)	-	(28)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	1,746	16	-	1,762

Hua dhe paradhënie bankave	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2022	4,696	4,298	-	8,994
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)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	2,094	29	-	2,123

Letra me vlerë të investimit me VDATP	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2023	630,384	-	-	630,384
Transferimi midis niveleve	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(269,386)	-	-	(269,386)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(115,859)	-	-	(115,859)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	416,908	-	-	416,908
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(5,113)	-	-	(5,113)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	656,934	-	-	656,934

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

Letra me vlerë të investimit me VDATP	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2022	576,112	-	-	576,112
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)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	630,385	-	-	630,385

Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2023	141,640	3,044	-	144,684
Transferimi midis niveleve	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(22,541)	(621)	-	(23,162)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(43,789)	(265)	-	(44,054)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	-	-	-	-
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(2,258)	(297)	-	(2,555)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	73,052	1,861	-	74,913

Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2022	282,560	4,474	-	287,034
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)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	141,640	3,044	-	144,684

Hua dhe paradhënie klientëve

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2023	718,002	364,635	881,913	1,964,550
Transferimi në Nivelin 1	190,279	(165,947)	(24,332)	-
Transferimi në Nivelin 2	(45,382)	82,844	(37,462)	-
Transferimi në Nivelin 3	(9,617)	(73,556)	83,173	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(81,566)	(74,707)	(149,586)	(305,859)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(442,687)	33,996	76,284	(332,407)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	196,735	45,549	254,123	496,407
Fshirja e aktiveve	-	-	(112,493)	(112,493)
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(18,669)	(6,691)	(12,631)	(37,991)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	507,095	206,123	958,989	1,672,207

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

Hua dhe paradhënie klientëve	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2022	565,290	326,592	1,122,149	2,014,031
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)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	718,002	364,635	881,913	1,964,550

Angazhimet e huas dhe kontratat e garancisë financiare

Gjendja më 1 janar 2023	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2023	52,112	11,053	6,163	69,328
Transferimi në Nivelin 1	3,562	(2,168)	(1,394)	-
Transferimi në Nivelin 2	(27)	27	-	-
Transferimi në Nivelin 3	(212)	(18)	230	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(10,784)	(22)	(102)	(10,908)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(11,633)	(1,339)	6,567	(6,405)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	18,223	52	83	18,358
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(4,136)	(613)	(931)	(5,680)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	47,105	6,972	10,616	64,693

Gjendja më 1 janar 2022	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2022	37,561	91	5,523	43,175
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)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	52,112	11053	6,163	69,328

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

*(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
Gjendja më 1 janar 2023	32,996,075	362,475	-	33,358,550
Transferimi në Nivelin 1	44,926	(44,926)	-	-
Transferimi në Nivelin 2	(160,996)	160,996	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(27,976,714)	(317,549)	-	(28,294,263)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	1,393,924	(123,805)	-	1,270,119
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	32,989,924	-	-	32,989,924
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(513,774)	(14,587)	-	(528,361)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	38,773,365	22,604	-	38,795,969
Hua dhe paradhënie bankave	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2022	39,122,156	4,738,257	-	43,860,413
Transferimi në Nivelin 2	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)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	32,996,075	362,475	-	33,358,550
Letra me vlerë të investimit me VDATP	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2023	60,520,517	-	-	60,520,517
Transferimi midis niveleve	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(41,698,833)	-	-	(41,698,833)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	1,291,356	-	-	1,291,356
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	52,881,709	-	-	52,881,709
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(1,162,261)	-	-	(1,162,261)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	71,832,488	-	-	71,832,488

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

*(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 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
Gjendja më 1 janar 2022	51,351,170	-	-	51,351,170
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)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	60,520,517	-	-	60,520,517

Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar**Gjendja më 1 janar 2023**

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 2023

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2023	10,802,644	2,018,990	-	12,821,634
Transferimi midis niveleve	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(3,633,769)	(1,650,634)	-	(5,284,403)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	-	-	-	-
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(134,550)	(44,574)	-	(179,124)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	7,034,324	323,782	-	7,358,106

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
Gjendja më 1 janar 2022	21,042,803	2,028,440	-	23,071,243
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)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	10,802,644	2,018,990	-	12,821,634

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

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

Hua dhe paradhënie klientëve	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2023	52,746,770	1,804,346	1,680,666	56,231,782
Transferimi në Nivelin 1	1,219,882	(1,183,440)	(36,442)	-
Transferimi në Nivelin 2	(2,947,955)	3,015,100	(67,145)	-
Transferimi në Nivelin 3	(345,635)	(201,127)	546,762	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(6,200,418)	(261,064)	(685,195)	(7,146,677)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	(6,185,523)	(117,564)	(173,398)	(6,476,485)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	14,055,742	473,421	449,536	14,978,699
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(2,613,940)	(251,037)	(47,888)	(2,912,865)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	49,728,923	3,278,635	1,666,896	54,674,454
Hua dhe paradhënie klientëve	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2022	50,960,371	1,901,218	2,120,285	54,981,874
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)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	52,746,770	1,804,346	1,680,666	56,231,782

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)****(a) Risku i kredisë (vazhdim)***Vlera bruto (vazhdim)***JASHTË BILANCIT****Gjendja më 1 janar 2023**

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2023	14,381,663	63,035	6,178	14,450,876
Transferimi në Nivelin 1	13,048	(11,654)	(1,394)	-
Transferimi në Nivelin 2	(14,153)	14,153	-	-
Transferimi në Nivelin 3	(14,594)	(46)	14,640	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(3,871,770)	(169)	(116)	(3,872,055)
Zmadhim/zvogëlim i ekspozimit	897,700	8,080	(4,433)	901,347
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	5,092,942	188	89	5,093,219
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(5,490)	(4,179)	(1,572)	(11,241)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	16,479,346	69,408	13,392	16,562,146

JASHTË BILANCIT**Gjendja më 1 janar 2022**

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Gjendja më 1 janar 2022	9,842,804	1,043	5,838	9,849,685
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	(261,820)	(40)	(260)	(262,121)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	14,381,664	63,035	6,178	14,450,876

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 2023 dhe 2022:

	Hua dhe paradhën ie bankave	Hua dhe paradhënie klientëve	Letrat me vlerë të investimit me VDTP	Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	Totali
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(1,921)	(638,265)	(385,245)	(67,216)	(1,092,647)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	1,588	496,407	416,908	-	914,903
Gjendja më 31 dhjetor 2023	(333)	(141,858)	31,663	(67,216)	(177,744)

	Hua dhe paradhën ie bankave	Hua dhe paradhënie klientëve	Letrat me vlerë të investimit me VDTP	Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	Totali
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(8,216)	(69,210)	(395,007)	(139,336)	(613,178)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	1,797	323,844	451,993	-	777,634
Gjendja më 31 dhjetor 2022	(6,419)	254,634	56,986	(139,336)	164,456

(vi) Politikat e fshirjes nga librat kontabël

Aktivitet financiarë 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. Banka fshin një hua (dhe çdo provizion për humbjet nga zhvlerësimi) në rastin kur Kwshilli Drejtues të Bankës vendos që huat nuk mund rikuperohen.

(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 2023	31 dhjetor 2022
Shërbimet	13,322,844	18,402,542
Shitja me shumicë	9,661,297	9,236,584
Prodhimi	6,473,531	6,779,735
Ndërtimi	3,077,847	2,394,284
Pronat e patundshme	420,301	488,761
Të tjera	1,388,641	943,091
Korporatat	34,344,461	38,244,997
Kredi hipotekore	14,430,425	13,138,593
Konsumatore	4,227,361	2,883,642
Individët	18,657,786	16,022,235
Vlera kontabël	53,002,247	54,267,232

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

Përqendrimi sipas sektorëve	Hua dhe paradhënie bankave	
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Palë të lidhura	10,708,000	9,777,889
Vende të tjera të BE-së dhe Amerika e Veriut	27,565,829	22,609,759
Banka vendase	520,378	970,901
Vlera kontabël	38,794,207	33,358,549

Përqendrimi sipas sektorëve	Letra me vlerë të investimit	
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Qeveri Qendrore (Shënimi 16)	73,819,318	70,842,243
Institucione të tjera financiare	5,296,363	2,355,224
Vlera kontabël	79,115,681	73,197,467

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 VDATP dhe AC. Depozitat me Bankën e Shqipërisë përfshijnë llogarinë rrjedhëse dhe rezervën e detyrueshme në Bankën e Shqipërisë.

(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 dhënien e parasë në dorë, letrave me vlerë ose aktiveve të tjera sipas marrëveshjes kontraktuale. Risku i shlyerjes me institucione financiare dhe partnere qeveritare përfshihet brenda një sistemi kufizimesh dhe limitesh për të gjitha transaksionet me këta partnere dhe është objekt i monitorimit të përditshëm, sikundër përcaktohet dhe rregullohet në rregulloren e brendshme të ISBAs “Për nivelin e miratimit të Kredisë”, në rregulloren e mbi “Limitet e ISBAs për palët Institucione Financiare” dhe në rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave”.

Në kuadër të miratimit, me qëllim parandalimin e çdo shkelje, të kufijve të kundërpalëve lokale me institucionet financiare të krijuara nga luhajtjet 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 ka rimiruar të njëjtin nivel për limitet/kufijtë e butë, sipas versionit të përditësuar të “Rregullores së ISBA-s për menaxhimin dhe mirëmbajtjen e limiteve me IF-të”.

Kjo rregullore është miratuar në Komitetin e Riskut të Kredisë (CRGC) të ISBAs më 21 nëntor 2023 dhe në Këshillin Drejtues të ISBAs më 19 dhjetor 2023. 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.

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

(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 Aktivit dhe Pasivit të ISBA dhe Këshilli Drejtues. Departamenti i Thesarit dhe MAP është përgjegjës për administrimin e likuiditetit dhe Departamenti 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 ($LCR \geq 110\%$).
- **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 ($NSFR \geq 102.5\%$).

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 “Paralajmërimit të 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.

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

(i) Administrimi i riskut të likuiditetit (vazhdim)

Në udhëzmin për likuiditetin dhe Procedurën e Zbatimit, 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 siguruara) 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 prej 412.33% me 31 dhjetor 2023, 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:

- **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 i Financimit të Qëndrueshëm të Bankes së Shqipërisë (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. Banka raporton cdo tremujor pranë Bankës së Shqipërisë, raportin e financimit të qëndrueshëm neto veçmas për totalin e raportit të financimit të qëndrueshëm neto dhe për totalin e monedhave të rëndësishme, duke filluar nga viti 2022 janar 2023 ($NSFR \geq 100\%$ për totalin e monedhave, $NSFR \geq 70\%$ për monedhat e huaja të rëndësishme deri më 31 dhjetor 2023). Nga muaji janar 2024 limiti për monedhat e huaja të rëndësishme do të jetë 80%.

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 2023, banka ka qenë brenda limiteve të brendshme dhe rregullatore.

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

(ii) Rezerva e detyrueshme

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

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

Të gjitha raportet e mësipërme të likuiditetit monitorohen periodikisht nga Banka duke iu referuar limiteve të brendshëm dhe udhëzimeve të Grupit si dhe kërkesave të Bankës së Shqipërisë. Gjatë vitit 2023 dhe 2022, 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 2023

(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 HQLA 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 HQLA 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.

31 dhjetor 2023	deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
Aktive (Fluksi i mjeteve monetare hyrëse)	102,566,938	7,708,801	28,401,348	44,695,752	18,843,136	202,215,975
Arka neto	1,737,549	-	-	-	-	1,737,549
Kërkesat minimale për rezervën	-	-	-	16,451,614	-	16,451,614
Paradhënie bankave	5,810,650	-	-	-	-	5,810,650
Letra me vlerë të investimit me VDATP	73,690,060	-	-	-	-	73,690,060
Letra me vlerë të investimit me KA	61,884	496,575	2,665,901	1,769,332	394,781	5,388,473
Hua Bankave	6,749,941	5,718,223	18,876,185	2,205,657	-	33,550,006
Hua dhe paradhënie klientëve (<i>hua bruto pa probleme</i>)	14,516,854	1,494,003	6,859,262	24,269,149	18,448,355	65,587,623
31 dhjetor 2023						
Detyrime (Fluksi i mjeteve monetare dalje)	(119,320,239)	(5,883,310)	(24,279,724)	(20,567,326)	(127,086)	(170,177,685)
Depozita nga bankat dhe klientët - llogari rrjedhëse	(115,180,982)	-	-	-	-	(115,180,982)
Llogari rrjedhëse me bankat	(225,430)	-	-	-	-	(225,430)
Llogari rrjedhëse me klientët	(114,955,552)	-	-	-	-	(114,955,552)
Depozita nga bankat	(1,398,144)	-	-	-	-	(1,398,144)
Depozita nga klientët - Depozita me afat	(2,741,113)	(5,883,310)	(24,279,724)	(20,567,326)	(127,086)	(53,598,559)
Pozicioni neto për zërat e bilancit	(16,753,301)	1,825,491	4,121,624	24,128,426	18,716,050	32,038,290
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Dalëse)	(518,390)	-	-	-	-	(518,390)
Pozicioni neto për zëra jashtë bilancit	(518,390)	-	-	-	-	(518,390)
Pozicioni neto 31 dhjetor 2023	(17,271,691)	1,825,491	4,121,624	24,128,426	18,716,050	31,519,900
Pozicioni neto i akumuluar më 31 dhjetor 2023	(17,271,691)	(15,446,200)	(11,324,576)	12,803,850	31,519,900	

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 2023

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

31 Dhjetor 2022	deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
Aktive (Fluksi i mjeteve monetare hyrëse)	104,869,778	5,023,115	24,601,610	50,126,218	19,699,353	204,320,074
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
31 dhjetor 2022						
Detyrime (Fluksi i mjeteve monetare dalëse)	(123,322,294)	(7,949,436)	(24,686,331)	(13,136,173)	(189,424)	(169,283,658)
Depozita nga bankat dhe klientët - llogari rrjedhëse	(120,164,731)	-	-	-	-	(120,164,731)
<i>Llogari rrjedhëse me bankat</i>	(102,587)	-	-	-	-	(102,587)
<i>Llogari rrjedhëse me klientët</i>	(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)
Pozicioni neto për zërat e bilancit	(18,452,516)	(2,926,321)	(84,721)	36,990,045	19,509,929	35,036,416
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Dalëse)	(500,115)	-	-	-	-	(500,115)
Pozicioni neto për zëra jashtë bilancit	(500,115)	-	-	-	-	(500,115)
Pozicioni neto 31 dhjetor 2022	(18,952,631)	(2,926,321)	(84,721)	36,990,045	19,509,929	34,536,301
Pozicioni neto i akumuluar më 31 dhjetor 2022	(18,952,631)	(21,878,952)	(21,963,673)	15,026,372	34,536,301	

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 muaj	1-3 muaj	3-12 Muaj	1-5 vite	>5 vite	Totali
31 dhjetor 2023						
Angazhime	11,183,570	-	-	-	-	11,183,570
Garanci	6,313,919	-	-	-	-	6,313,919
31 dhjetor 2022						
Angazhime	9,659,518	-	-	-	-	9,659,518
Garanci	6,291,919	-	-	-	-	6,291,919

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 2023	31 dhjetor 2022
Angazhime	11,183,570	9,659,518
Hua të aprovuara jo të disbursuara	11,183,570	9,659,518
Garanci	6,313,919	5,797,477
Letër Kredi	39,727	17,728
Garanci në favor të klientëve	6,274,192	5,779,750

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

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

Administrimi i rreziqeve te tregut (vazhdim)

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 ¹ dhe 42 mln Euro	Asnjë blerje të re	Vlera më e ulët midis limitit rregullator ¹ dhe 42 mln Euro	Vlera më e ulët midis limitit rregullator ¹ 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
v)	Obligacionet e garantuara: - të emetuara nga Institucionet Financiare me kusht që obligacioni i garantuar të klasifikohet minimumi Aa3/AA-, - të emetuara nga Institucionet Financiare në vendin e Kompanisë Mëmë, ku klasifikimi i emetuesit nuk është nën nivelin e klasifikimit të vendit, të shprehura në monedhën e vendeve anëtare G7, (përveç JPY), për të cilat ndiqet procedura e miratimit të kredisë	60	0	60	10 ²

1. Limiti rregullator: shuma e çdo letre me vlerë shqiptare në FC x Pesha përkatëse e riskut, siç përcaktohet në rregulloren < 20% e kapitalit rregullator..

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 "Mark-to-Future/Shëno për të ardhmen" të Zyrave Qendrore të IBMs. Ky limit është vendosur dhe monitorohet çdo ditë nga Departamenti i Riskut Financiar dhe Riskut të Tregut në Drejtorinë Qendrore të ISP-së & Zyra e Monitorimit dhe Qeverisjes së Riskut. Në rastin kur kemi shkelje të limitit, ata do të informojnë përkatësisht strukturat e ISBAs, Departamentin e Thesarit të ISP-së dhe Departamentin e Riskut të ISBA-s me qëllim marrjen e të gjitha hapave të nevojshëm për të qenë brenda limiteve. Limitet e vendosura për Intesa Sanpaolo Bank Albania, të cilat u miratuan së fundmi nga Këshilli Drejtues i ISBAs më 19 dhjetor 2023, janë:

Limitet e Portofolit të Letrave me Vlerë të Vendosjes	Limiti	Monedha
Letra me vlerë të vendosjes Paralajmërimi i Hershëm - Vlera me Risk	2,200,000	EURO
Paralajmërimi i Hershëm -Vlera me Risk ne kushte jo normale	2,500,000	EURO

Limitet e mësipërme komunikohen zyrtarisht nga Drejtori i Riskut të ISP-së ne Drejtorine Qendrore / Departamenti i Admisnitrimin të Riskut te Tregut dhe Financiar ne Drejtorine Qendrore më 22 nëntor 2023, pas miratimit në Komitetin e Riskut Financiar të Grupit më 22 nëntor 2023.

(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 Ndërmarrjes, Tregut dhe Operacional/Departamenti i Administrimit të Riskut 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").

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i Tregut (vazhdim)

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

Limiti i caktuar për Intesa Sanpaolo Bank Albania, i cili është miratuar së fundmi në Këshillin Drejtues të ISBA 19 dhjetor 2023 përfshin:

- prezantimin e monitorimit të vlerës me risk VAR të rrezikut të transaksioneve globale të këmbimit valutor në regjistrin tregtar, duke siguruar respektimin e limiteve aktuale të përgjithshme të DNBF sipas kuadrit RAF 2023 që ka vendosur Këshilli Drejtues në fillim të vitit. Për ISBA, duke qenë se nuk ka asnjë aktivitet tregtar, limiti i referohet pozicionit valutor në regjistrin e bankës.
 - Regjistri tregtar i Paralajmërimit të Hershëm (rreziku global i transaksioneve të këmbimit valutor) Vlera me risk: 200.000 EURO
 - Regjistri tregtar i Paralajmërimit të Hershëm SVaR (Rreziku global i transaksioneve të këmbimit valutor): 150.000 EURO

Vlera me risk e pozicionit global të Transaksioneve të këmbimit valutor llogaritet dhe monitorohet nga Departamenti i Riskut Financiar dhe të Tregut në Drejtorinë Qendrore, sipas metodologjisë së Grupit ISP, me të njëjtat metrika që janë miratuar për të gjithë subjektet juridike të Grupit. Limiti i Vlerës me Risk përcaktohet nga Komiteti i Rrezikut Financiar të Grupit

Metodologjia e llogaritjes së vlerës me risk të rrezikut të transaksioneve globale të këmbimit valutor, në thelb është e njëjta metodologji e cila është përdorur tashmë për llogaritjen e vlerës me risk të letrave me vlerë të investimit (HTCS): Vlera me risk 99° e cila është llogaritur duke përdorur Qasjen Historike me pesha eksponenciale të cilat i janë caktuar 250 skenarëve më të fundit (periudha e rishikimit është 1 vit).

Për SVaR-në e rrezikut global të transaksioneve të këmbimit valutor, hapat për llogaritjen e tij janë kryesisht të njëjtat të hapat e përshkruar për Vlerën me Risk (VaR), llogaritja e tij për secilin skenar i caktohet i njëjti nivel probabiliteti realizimi; dhe përqindja 99° e shpërndarjes SVaR PL (Skenari SVaR) do të jetë gjithmonë vëzhgimi i tretë më i keq.

Të dyja llogaritjet do të kryhen nga Departamenti i Riskut Financiar dhe të Tregut në Drejtorinë Qendrore për të gjitha monedhat e huaja, në bazë të pozicioneve të hapura valutore të cilat ofrohen çdo ditë nga struktura lokale e administrimit të riskut (Zyra e Rrezikut të Ndërmarrjes, Tregut dhe Financiar), duke përdorur motorin e llogaritjes së riskut të ISP-s, të cilat do ti dërgohen cdo ditë Zyrës lokale të administrimit të riskut (Zyra EMFR/Departamenti i Administrimit të Riskut). Pas hyrjes në fuqi të limiteve të mësipërme, proceseve të matjes dhe monitorimit, vlera me risk e këmbimit valutor nuk do të llogaritet më në nivel vendor.

- **Prezantimi i limiteve Globale VaR dhe SVaR (portofoli i letrave me vlerë të investimit HTCS + rreziku global i transaksioneve të këmbimit valutor) (limite të REJA):**
 - Limit EW Global VaR: 2.200.000 EURO
 - Limiti Soft Global VaR: 2.400.000 EURO
 - Limiti EW Global SVaR: 2.650.000 EURO
 - Limiti Soft Limit Global SVaR: 3.500.000 EURO

Llogaritja dhe monitorimi i limiteve Global VaR/SVaR EW dhe limitet Soft (që përfshijnë rrezikun global të transaksioneve të këmbimit valutor + rrezikun e portofolit të letrave me vlerë të investimit HTCS të ISP Albania - regjistrin e bankës pasi nuk lejohet asnjë aktivitet tregtar) kryhet nga Departamenti i Rrezikut të Tregut në Drejtorinë Qendrore, të cilat do t'i dërgohen cdo javë zyrës së riskut lokal (Zyra EMFR/Departamenti i Administrimit të Riskut)

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

(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)

Aktive	LEK	USD	EURO	TE TJERA	TOTALI
Mjete monetare dhe të ngjashme	946,785	3,910,813	8,554,083	1,608,953	15,020,634
Hua dhe paradhënie bankave	3,505,104	1,830,838	37,678,539	488,607	43,503,088
Letra me vlerë të investimit me VDATP	58,212,118	2,199,040	11,421,330	-	71,832,488
Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	5,615,670	321,922	1,345,601	-	7,283,193
Hua dhe paradhënie klientëve	23,831,398	877,842	28,292,834	173	53,002,247
Ndërtesa dhe pajisje	1,850,146	-	-	-	1,850,146
E drejta për përdorim	436,637	-	-	-	436,637
Aktive afatgjata jo-materiale	610,726	-	-	-	610,726
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	485,256	-	-	-	485,256
Të drejta tatimore të shtyra	125,082	-	-	-	125,082
Të drejta tatimore afatshkurtra	184,578	-	-	-	184,578
Aktive të tjera	640,882	20,953	314,274	121	976,230
Aktive gjithsej (1)	96,444,382	9,161,408	87,606,661	2,097,854	195,310,305
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	1,785,593	-	183,661	9,599	1,978,853
Detyrime ndaj klientëve	68,924,858	9,297,041	85,890,074	2,071,849	166,183,822
Provizione	293,132	27,688	155,491	-	476,311
Detyrime qiraje	22,787	-	379,864	-	402,651
Detyrime të tjera	1,173,877	34,049	321,494	9,609	1,539,029
Kapitali neto	24,783,854	27,077	(81,844)	-	24,729,087
Detyrime gjithsej (2)	96,984,101	9,385,855	86,848,740	2,091,057	195,309,753
Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2023 (1)-(2)	(540,270)	(224,447)	757,921	6,796	-
Aktive jashtë bilancit	25,187,019	5,350,779	131,252,860	954,020	162,744,677
Detyrime jashtë bilancit	24,554,754	5,114,635	132,123,923	951,366	162,744,677
Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2023	632,265	236,144	(871,063)	2,654	-
Totali i pozicionit valutor neto më 31 dhjetor 2023	91,995	11,697	(113,142)	9,450	-
Aktivitet jashtë bilancit më 31 dhjetor 2022	18,474,906	4,449,024	146,638,174	441,050	170,003,154
Detyrimet jashtë bilancit më 31 dhjetor 2022	18,472,271	4,176,293	146,907,834	446,756	170,003,154
Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2022	2,635	272,731	(269,660)	(5,706)	-
Totali i pozicionit valutor neto më 31 dhjetor 2022	571,555	(21,443)	(556,657)	6,545	-

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.

Aktivet financiare të Bankës dhe detyrimet e saj kanë normë fikse interesi, pjesa mw e madhe e aktiveve përbëhet nga letra më vlerë shqiptare dhe investimeve në letra me vlerë jo shqiptare, të cilat kanë një norme kuponi fikse midis 3.38% - 5.38% për letrat me vlerë në USD (2022: 3.36% - 6.69%), dhe nga 0% - 5.9% për letrat me vlerë në EURO (2022: 1.06 - 4.13%).

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 26 tetor 2023 dhe janë miratuar nga Komiteti i Aktivit dhe Pasivit të ISBA-s në 24 tetor 2023, në bazë të versioneve më të fundit të Udhëzimeve të Kompanisë Mëmë mbi qeverisjen e IRRBB në 2023.

Këto dokumente zbatojnë dispozitat e fundit rregullatore, të përcaktuara në Udhëzimet e nxjerra nga Kompania Mëmë në mars 2023 në bazë të rregullores së ABE-s(ABE/GL/2018/02) dhe për 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 aktivet 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 2023, vlerësohet me -167.18 milionë Lek (për + 100 pikë bazë) krahasuar me fundin e vitit 2022 -248 milionë Lek.

Tabela më poshtë tregon ndarjen sipas monedhave të analizës së zhvendosjes së ndjeshmërisë për fundin e vitit 2023 dhe 2022.

Zhvendosja e ndjeshmërisë				
	Rritje në pikë bazë	Totali	Ndjeshmëria e Fitimit & Humbjes	Ndjeshmëria e Kapitalit
31-dhjetor-23				
EUR	+100 b.p. / -100 b.p.	11,828/(10,203)	118,827/(123,591)	(106,999)/113,388
USD	+100 b.p. / -100 b.p.	(57,438)/61,232	(18,052)/(14,206)	(39,386)/75,439
Other (GBP & CHF)	+100 b.p. / -100 b.p.	1,156/(1,181)	1,156/(1,181)	0/0
31-dhjetor-22				
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
Other (GBP & CHF)	+100 b.p. / -100 b.p.	923/(939)	923/(939)	0/0

9. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku i tregut (vazhdim)

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

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 2023.

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").

Rreziku i normës së interesit i cili gjenerohet nga aktivet dhe detyrimet e Bankës, që mate nëpërmjet zhvendosjes së ndjeshmërisë të analizës së të ardhurave neto nga interesi prej ± 50 pikë bazë, i regjistruar më 31 dhjetor 2023 me vlerë prej 317.56 milionë lekë (për +50 pikë bazë) dhe një vlerë prej -309,86 milionë lekë (për -50 pikë bazë), krahasuar me vlerën prej 330 milionë lekë në muajin dhjetor 2022 (për +50 pikë bazë) dhe një vlerë prej -322 milionë lekë (për -50 pikë bazë).

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 përfutuara 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: tendencat pozitive të aksioneve, rregullimet periodike të parametrave të përdorur dhe përmirësimet e ndryshme metodologjike. Rezultatet e parametrave të përditësuara 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 përkatësisht me kohëzgjatjen e vlerësuar të modifikuar të çdo shporte kohore. Limiti për këtë ekspozim është 20% i kapitalit rregullator të Bankës. Për vitin 2021, Banka ka qenë brenda limitit ku ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit më 31 dhjetor 2023 rezultoi 7.1% të kapitalit rregullator të Bankës (31 dhjetor 2022: 6.3%)

Banka ka qenë brenda kufijve në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë dhe rregulloren e brendshme gjatë vitit 2023.

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

(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 Banken 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 riçimitit. Kontratat përfshijnë instrumente ku Banka përcakton saktësisht kur bëhet maturimi ose riçimimi i ardhshëm.

31-dhjetor-23		Pa afat	0-3 muaj	3-18 muaj	18m - 3 vite	3 - 5 vite	>5 vite	Totali
Aktive	Lloji i normave te interesit							
	Fikse	7,331,622	28,928,823	21,081,842	-	-	-	57,342,287
Hua dhe paradhënie bankave	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie klientëve	Fikse	5,518,266	7,552,052	5,841,580	5,099,307	2,121,170	1,844,597	27,976,972
	Të ndryshueshme	172,995	6,872,052	21,027,152	510,996	383,281	489,653	29,456,129
Investime në letra me vlerë	Fikse	-	20,566,164	40,518,839	11,527,967	6,654,102	1,297,500	80,564,571
	Të ndryshueshme	-	2,056,989	1,120	-	-	-	2,058,109
Aktive të tjera financiare	Fikse	122,916	54,969	461,333	55,134	49,083	62,916	806,351
	Të ndryshueshme	1,737,549	-	-	-	-	-	1,737,549.15
Aktive financiare gjithsej (me interes)		14,883,348	66,031,049	88,931,865	17,193,404	9,207,636	3,694,666	199,941,968
Detyrimet								
	Fikse							
Detyrime ndaj bankave		(590,975)	(1,222,655)	(40,875)	-	(130,019)	-	(1,984,525)
	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime ndaj klientëve	Fikse	(76,652,300)	(20,028,578)	(40,020,122)	(20,563,365)	(10,861,880)	(127,081)	(168,253,325)
	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime gjithsej	Fikse	(387,525)	(59,460)	(510,669)	(244,951)	(157,405)	(44,864)	(1,404,872)
	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime financiare gjithsej (me interes)		(77,630,800)	(21,310,693)	(40,571,665)	(20,808,315)	(11,149,304)	(171,945)	(171,642,722)
Pozicioni neto i ndjeshmërisë së interesit		(62,747,452)	44,720,356	48,360,200	(3,614,911)	(1,941,668)	3,522,721	28,299,246

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 2023

(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 -22	Pa afat	0-3 muaj	3-18 muaj	18m - 3 vite	3 - 5 vite	>5 vite	Totali
Aktive	Lloji i normave te interesit							
	Fikse	13,784,902	32,193,091	13,096,039	-	-	-	59,074,033
Hua dhe paradhënie bankave	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie klientëve	Fikse	5,554,329	7,474,431	4,477,641	3,063,900	1,496,764	1,537,772	23,604,836
	Të ndryshueshme	261,657	7,227,226	25,706,861	629,139	500,404	668,189	34,993,476
Investime në letra me vlerë	Fikse	-	14,013,561	41,689,425	10,349,912	7,456,039	1,412,580	74,921,517
	Të ndryshueshme	-	1,103,549	1,496,342	-	-	-	2,599,891
Aktive të tjera financiare	Fikse	115,096	44,384	446,432	55,940	151,351	81,917	895,120
	Të ndryshueshme	1,521,159	-	-	-	-	-	1,521,159
Aktive financiare gjithsej (me interes)		21,237,143	62,056,242	86,912,740	14,098,891	9,604,558	3,700,458	197,610,032
Detyrimet								
Detyrime ndaj bankave	Fikse	(102,587)	(788,355)	(125,719)	-	-	-	(1,016,662)
	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime ndaj klientëve	Fikse	(78,206,891)	(22,529,405)	(43,758,636)	(15,191,171)	(8,382,102)	(189,424)	(168,257,629)
	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime gjithsej	Fikse	(727,355)	(75,572)	(600,677)	(268,621)	(182,814)	(57,182)	(1,912,221)
	Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime financiare gjithsej (me interes)		(79,036,833)	(23,393,332)	(44,485,032)	(15,459,792)	(8,564,916)	(246,606)	(171,186,511)
Pozicioni neto i ndjeshmërisë së interesit		(57,799,690)	38,662,909	42,427,708	(1,360,901)	1,039,641	3,453,852	26,423,520

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. Banka ka miratuar udhëzimin e ISP-së për administrimin e riskut operacional dhe do të zbatojë versionin lokal brenda vitit 2024.

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 26 tetor 2023. KRI-të monitorohen çdo tremujor sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e Riskut Operacionale” në fuqi, dhe raportohen në mbledhjet e Komitetit të Administrimit të Riskut Operacional dhe Këshillit Drejtues.

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

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

Objektivat e procesit të vetë-vlerësimit janë të identifikojnë, masë, monitorojë dhe të zbusë rreziqet operacionale. Procesi i vetë-vlerësimit kontribuon në përhapjen e kulturës së kontrollit të riskut në Bankë. Ky proces përbëhet nga faza të caktuara të cilat lidhen me vlerësimin e mjedisit të biznesit, që përcakton cilësinë e profilit të kontrollit të riskut të çdo strukture nëpërmjet analizës së rëndësisë 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 njeh 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 2023, raporti i mjaftueshmërisë së Bankës rezultoi mbi nivelin minimal të kërkuar, i cili më 31 dhjetor 2023 rezulton 27.81% (2022: 26.46%).

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 rregulatore 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	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Kapitali bazë - CET1			
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		14,421,038	13,444,175
		<u>23,193,059</u>	<u>22,216,196</u>
Zbritjet:			
Aktive afatgjata jo materiale rregulatore		(746,363)	(739,638)
Totali i kapitalit bazë kualifikues		<u>22,446,696</u>	<u>21,476,558</u>
Aktive të ponderuara me risk:			
Në bilanc dhe jashtë bilancit		69,725,343	72,349,150
Aktive me risk për riskun operacional		10,987,615	8,807,288
Totali i aktiveve të ponderuara me risk		<u>80,712,958</u>	<u>81,156,438</u>
Raporti i kapitalit bazë ndaj aktiveve të ponderuara me risk (Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit)		<u>27.81%</u>	<u>26.46%</u>

Gjatë vitit 2017, Banka e Shqipërisë nxori dhe miratoi udhëzimin "Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit" i cili hyri në fuqi më 31 dhjetor 2017. Qëllimi i këtij udhëzimi është përcaktimi i kërkesave për bankat për hartimin dhe zbatimin e Procesit të Vlerësimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP), si dhe pritshmëritë e mbikëqyrësit për strukturën dhe përmbajtjen e raportit rregullator të këtij procesi. Procesi ICAAP, i cili realizohet në mënyrë të pavarur nga banka dhe miratohet nga organet drejtuese duke përmbushur edhe kërkesat rregulatore, 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 2023

(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.

		Matja e vlerës së drejtë							
		31-dhjetor-23			31-dhjetor-22				
		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)
Aktivet që maten me vlerën e drejtë:	Data e vlerësimit								
Letra me vlerë të investimit me VDTP	12/31/2023	71,832,488	12,172,094	59,648,070	12,324	60,520,517	6,431,205	54,076,282	13,030
Ndërtesa dhe pajisje	12/31/2023	1,210,306	-	-	1,210,306	1,256,998	-	-	1,256,998
Aktivet materiale afatgjata të investuara	12/31/2023	485,256	-	-	485,256	502,498	-	-	502,498
		73,528,050	12,172,094	59,648,070	1,707,886	62,280,013	6,431,205	54,076,282	1,772,526

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

11. Aktivet dhe Detyrimet Financiare

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

Shënimi	Vlera kontabël					Vlera e drejtë				
	Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	Letra me vlerë të investimit me VDATP	Hua dhe paradhënie bankave	Detyrime të tjera financiare	Totali i vlerës kontabël	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	
31 dhjetor 2023										
Hua dhe paradhënie bankave	14	-	-	38,795,969	-	38,795,969	-	-	38,795,969	38,795,969
Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	15	7,283,193	-	-	-	7,283,193	1,667,522	5,615,671	-	7,283,193
Letra me vlerë të investimit me VDATP	15	-	71,832,488	-	-	71,832,488	12,172,094	59,648,070	12,324	71,832,488
Totali		7,283,193	71,832,488	38,795,969	-	117,911,650	13,839,616	65,263,741	38,808,293	117,911,650
Depozita nga klienti	24	-	-	-	166,183,822	166,183,822	-	-	166,183,822	166,183,822
Totali		-	-	-	166,183,822	166,183,822	-	-	166,183,822	166,183,822
31 dhjetor 2022										
Hua dhe paradhënie bankave	14	-	-	33,225,482	-	33,225,482	-	-	33,225,482	33,225,482
Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	15	12,676,950	-	-	-	12,676,950	3,594,231	9,354,627	-	12,948,858
Letra me vlerë të investimit me VDATP	15	-	60,520,517	-	-	60,520,517	6,431,205	54,076,282	13,030	60,520,517
Totali		12,676,950	60,520,517	33,225,482	-	106,422,949	10,025,436	63,430,909	33,238,512	106,694,857
Depozita nga klienti	24	-	-	-	167,115,012	167,115,012	-	-	166,721,524	166,721,524
Totali		-	-	-	167,115,012	167,115,012	-	-	166,721,524	166,721,524

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 aplikuara janë normat e interesit të tregut të publikuara nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Këto norma janë një vlerësim i normave të tregut. Vlera e drejtë e llogarive rrjedhëse dhe llogarive të kursimit konsiderohet e 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 2023

*(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
31 dhjetor 2023				
Aktive financiare				
Mjete monetare dhe të ngjashme	13	15,000,633	-	15,000,633
Hua dhe paradhënie bankave	14	43,503,088	-	43,503,088
Letra me vlerë të investimit	15	7,283,193	71,832,488	79,115,680
Hua dhe paradhënie klientëve	16	53,003,423	-	53,003,423
Totali		118,790,337	71,832,488	190,622,824
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj bankave	23	1,958,853	-	1,958,853
Detyrime ndaj klientëve	24	166,183,822	-	166,183,822
Totali		168,142,675	-	168,142,675
	Shënime	Kosto e amortizuar	VDATP	Totali i vlerës kontabël
31 dhjetor 2022				
Aktive financiare				
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
Totali		127,358,797	60,520,517	187,879,314
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj bankave	23	1,017,783	-	1,017,783
Detyrime ndaj klientëve	24	167,115,012	-	167,115,012
Totali		168,132,795	-	168,132,795

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 2023		
		Brenda 12 muaj	Pas 12 muaj	Totali
Mjete monetare dhe të ngjashme	13	15,020,633	-	15,020,633
Hua dhe paradhënie bankave	14	43,503,088	-	43,503,088
Letra me vlerë të investimit	15	53,697,528	25,418,153	79,115,681
Hua dhe paradhënie klienteve	16	12,750,467	40,251,780	53,002,247
Të drejta tatimore afatshkurtra		184,027	-	184,027
Ndërtesa dhe pajisje	17	-	1,850,146	1,850,146
Aktive me të drejtë përdorimi	18	-	436,637	436,637
Aktive afatgjata jo-materiale	19	-	610,726	610,726
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	20	-	485,256	485,256
Inventari dhe mjete të tjera	21,22	-	976,230	976,230
Të drejta tatimore të shtyra	25	-	125,082	125,082
Aktive gjithsej		125,155,743	70,154,010	195,309,753
Detyrimet				
Detyrime ndaj bankave	23	1,978,853	-	1,978,853
Detyrime ndaj klientëve	24	140,077,444	26,106,378	166,183,822
Detyrime qiraje	18	-	402,651	402,651
Detyrime të tjera	27	1,456,200	82,829	1,539,029
Provizione	26	-	476,311	476,311
Totali i Kapitalit Aksionar		-	24,729,087	24,729,087
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar		143,512,497	51,797,256	195,309,753
31 dhjetor 2022				
Aktive	Shënime	Brenda 12 muaj	Pas 12 muaj	Totali
Mjete monetare dhe të ngjashme	13	25,989,152	-	25,989,152
Hua dhe paradhënie bankave	14	34,425,463	-	34,425,463
Letra me vlerë të investimit	15	41,348,950	31,848,517	73,197,467
Hua dhe paradhënie klientëve	16	13,669,727	40,597,505	54,267,232
Të drejta tatimore afatshkurtra		154,092	-	154,092
Ndërtesa dhe pajisje	17	-	1,886,036	1,886,036
Aktive me të drejtë përdorimi	18	-	515,150	515,150
Aktive afatgjata jo-materiale	19	-	604,206	604,206
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	20	-	502,498	502,498
Inventari dhe mjete të tjera	21,22	602,978	275,759	878,737
Të drejta tatimore të shtyra	25	-	376,559	376,559
Aktive gjithsej		116,190,362	76,606,230	192,796,592
Detyrimet				
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	18	-	495,621	495,621
Detyrime të tjera	27	-	1,322,464	1,322,464
Provizione	26	-	481,071	481,071
Totali i Kapitalit Aksionar		-	22,364,641	22,364,641
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar		145,512,953	47,283,639	192,796,592

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

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

Mjetet monetare dhe të ngjashme për periudhat 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Arka	1,757,373	1,519,879
Llogari rrjedhëse në banka	5,806,171	5,381,970
Llogari të pakufizuara me bankën qendrore	1,520,825	7,695,379
Depozita me banka	5,936,739	11,392,480
Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi	(475)	(556)
Totali	<u>15,020,633</u>	<u>25,989,152</u>

14. Hua dhe paradhënie bankave

Hua dhe paradhënie bankave më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Rezervë e detyrueshme në Bankën Qendrore	16,451,316	17,842,930
Depozita në banka korrespondente	27,053,059	16,584,100
Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi	(1,287)	(1,567)
Totali	<u>43,503,088</u>	<u>34,425,463</u>

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 3.25% për 31 dhjetor 2023 (31 dhjetor 2022: 3.75%). Norma e interesit të rezervës së detyrueshme në EUR është e barabartë me 0% për rezervën në EUR për 31 dhjetor 2023 (31 dhjetor 2022: 0%). 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

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Letra me vlerë të investimit të matura me VDATP - instrumente të borxhit	71,832,488	60,520,517
Letra me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar- instrumente të borxhit	7,283,193	12,676,950
Totali	<u>79,115,681</u>	<u>73,197,467</u>

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDATP më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Qeveri emetuese		
Republika e Shqipërisë	61,137,482	55,580,294
Të palistuara	59,660,527	54,089,312
Të listuara	1,476,955	1,490,982
Shtete anëtare të BE	4,487,023	2,591,127
Të listuara	4,487,023	2,591,127
Institucione të tjera financiare	5,296,423	2,349,096
Të listuara	5,296,423	2,349,096
USA	911,560	
Të listuara	911,560	
Totali	<u>71,832,488</u>	<u>60,520,517</u>

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

(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 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Qeveri emetuese		
Republika e Shqipërisë	6,961,271	10,661,004
Të palistuara	5,615,670	9,177,096
Të listuara	1,345,601	1,483,908
SHBA dhe shtete anëtare të BE	321,922	2,015,946
Të listuara	321,922	2,015,946
Totali	7,283,193	12,676,950

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 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 2023	31 dhjetor 2022
Hua	41,781,725	43,079,273
Paradhënie	12,592,588	12,901,058
Qira financiare	486,417	436,074
Komisione disbursimi të shtyra	(186,276)	(184,623)
Vlera Bruto	54,674,454	56,231,782
Zbritje nga zhvlerësimi (shih Shënimin 9.(a).(v))	(1,672,207)	(1,964,550)
Vlera totale neto	53,002,247	54,267,232

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 2023	31 dhjetor 2022
Me pak se një vit	167,582	208,216
Midis një dhe pesë vjet	316,409	223,587
Më shumë se pesë vjet	2,426	4,271
Qiraja financiare bruto	486,417	436,074
Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi	(6,541)	(32,943)
Totali	479,876	403,131

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

	2023			2022		
	Vlera kontabël bruto	Zbritja për zhvlerësim	Vlera kontabël	Vlera kontabël bruto	Zbritja për zhvlerësim	Vlera kontabël
Klientët individ	19,231,507	573,721	18,657,786	29,224,959	1,070,030	28,154,929
Hua hipotekore	14,629,653	199,180	14,430,473	12,594,254	286,848	12,307,406
Hua personale	4,476,913	357,172	4,119,741	16,560,463	773,584	15,786,879
Karta krediti	97,060	16,476	80,584	46,910	7,690	39,220
Qira financiare	27,881	893	26,988	23,332	1,908	21,424
Klientë						
Korporatë	35,442,947	1,098,486	34,344,461	27,006,823	894,520	26,112,303
Hua Investimi	20,827,934	521,974	20,305,960	24,229,616	682,232	23,547,384
Kapital						
qarkullues	14,156,576	570,864	13,585,712	2,364,465	181,253	2,183,212
Qira financiare	458,437	5,648	452,789	412,742	31,035	381,707
Totali	54,674,454	1,672,207	53,002,247	56,231,782	1,964,550	54,267,232

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

17. Ndërtesa dhe Pajisje

Ndërtesa dhe pajisje më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	Toka dhe Ndërtesa*	Pajisje informatike dhe elektrike	Mobilie dhe Vepra arti	Mjete të tjera jo elektrike	Aktive të blera por jo në përdorim	Total
Kosto e vlerës së drejtë*						
Gjendja më 1 janar 2022	1,320,839	1,367,596	169,882	268,474	323,302	3,450,093
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	-	-	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	1,350,267	1,280,226	165,017	251,674	164,761	3,211,945
Shtesa gjatë periudhës	-	102,774	16,462	32,224	12,519	163,979
Pakësime	-	-	-	-	-	-
Korrigjimet nga rivlerësimi	(139,961)	-	-	-	-	(139,961)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	1,210,306	1,383,000	181,479	283,898	177,280	3,235,963
Zhvlërësimi i akumuluar						
Gjendja më 1 janar 2022	46,180	1,140,188	125,412	164,296	-	1,476,076
Zhvlërësimi për periudhën	47,089	98,425	11,233	22,042	-	178,789
Pakësime	-	(256,352)	(10,878)	(61,726)	-	(328,956)
Shpenzime nga provizioni	-	-	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	93,269	982,261	125,767	124,612	-	1,325,909
Zhvlërësimi për periudhën	47,556	111,098	12,885	29,195	-	200,734
Transferimi ne shpenzimet e interimit (shënimi 26)	-	(11,299)	(2,247)	(2,441)	-	(15,987)
Pakësime	-	-	-	-	-	-
Shpenzime nga provizioni	(140,825)	-	-	-	-	(140,825)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	-	1,093,359	138,652	153,807	-	1,385,818
Vlera kontabël						
Më 31 dhjetor 2022	1,256,998	297,965	39,250	127,062	164,761	1,886,036
Më 31 dhjetor 2023	1,210,306	289,641	42,827	130,091	177,280	1,850,145

* 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. Aktive të cilat janë zhvlërësuar plotësisht ende ne përdorim për vitin e mbyllur 2023 kanë një kosto historike prej LEK 52,697 mijë.

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
Kosto			
Gjendja më 1 Janar 2022	736,921	67,251	804,172
Shtesat gjatë periudhës	269,583	-	269,583
Pakësime/Transferime	(228,645)	-	(228,645)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	777,859	67,251	845,110
Shtesa gjatë periudhës	127,995	-	127,995
Modifikimet	(72,687)	-	(72,687)
Pakësime/Transferime	(99,200)	-	(99,200)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	733,967	67,251	801,218
Zhvlerësimi i akumuluar			
Gjendja më 1 Janar 2022	(302,725)	(31,778)	(334,503)
Zhvlerësimi	(134,034)	(14,119)	(148,153)
Zhvlerësimi për pakësimet	152,696	-	152,696
Gjendja më 31 dhjetor 2022	(284,064)	(45,897)	(329,960)
Zhvlerësimi	(134,080)	(14,119)	(148,199)
Zhvlerësimi për pakësimet	113,578	-	113,578
Gjendja më 31 dhjetor 2023	(304,565)	(60,016)	(364,581)
Vlera kontabël			
Më 31 dhjetor 2021	493,796	21,354	515,150
Më 31 dhjetor 2022	429,402	7,235	436,637
Norma mesatare e skontimit	4.04%	0.00%	

Banka ka nënshkruar kontrata qiraje me mundësi rinovimi për zyrat e saj në Shqipëri. Gjatë vitit 2023, shuma prej Lek 18,360 mijë është njohur si shpenzim për qira operative sipas SNK 17 në lidhje me kontratat e qirasë (2022: Lek 21,346 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 2023

(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:

	2023	2022
Më 1 janar	495,621	468,760
Shtesa	127,775	266,124
Pakësime	(23,789)	(74,500)
Modifikimet	(28,167)	-
Interesi i përllogaritur	15,008	10,045
Pagesa e qirasë	(143,741)	(149,894)
Efekti i Rivlerësimit	(40,056)	(24,914)
Më 31 dhjetor	402,651	495,621

Analiza e maturitetit të detyrimeve të qirasë paraqitet në Shënimin 12.

19. Aktive Afatgjata Jo-materiale

Aktivet afatgjata jo-materiale më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	Programe kompjuterike & Licenca	Paradhënie për programe kompjuterike	Totali
Kosto			
Gjendja më 1 Janar 2022	2,343,098	141,814	2,484,912
Shtesa gjatë periudhës	207,082	35,786	242,868
Transferime	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	2,550,180	177,600	2,727,780
Shtesa gjatë periudhës	40,323	125,555	165,878
Transferime	177,916	(177,916)	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	2,768,419	125,239	2,893,658
Amortizimi dhe humbje nga zhvlerësimi			
Gjendja më 1 Janar 2022	1,967,101	-	1,967,101
Amortizimi për periudhën	156,473	-	156,473
Pakësime	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	2,123,574	-	2,123,574
Amortizimi për periudhën	159,358	-	159,358
Pakësime	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	2,282,932	-	2,282,932
Vlera kontabël			
Më 31 dhjetor 2022	426,606	177,600	604,206
Më 31 dhjetor 2023	485,487	125,239	610,726

Aktivet plotësisht të amortizuara ende në përdorim për vitin 2023 kanë një kosto historike prej 1,717 milionë lekë.

20. Aktivet afatgjata materiale të investuara

Banka mban aktivet afatgjata materiale të investuara si pasojë e përvetësimit nëpërmjet ekzekutimit të kolateralëve mbi huatë dhe paradhëniet. Aktivet afatgjata materiale të investuara përfaqësojnë një kolateral të rimarrë në zotërim në vitin 2017. Gjatë 2023, qiratë nga aktivet afatgjata të investuara me një vlerë prej Lek 13,910 mijë (2022: Lek 15,719mijë) 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.

	2023	2022
Gjendja më 1 janar	502,498	533,798
Aktive të blera gjatë periudhës	-	-
Aktive të shitura gjatë periudhës	-	-
Ndryshimet në vlerën e drejtë, neto	(17,242)	(31,300)
Gjendja më 31 dhjetor	485,256	502,498

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:

		2023	2022
Teknika e vlerësimit	Të dhëna të rëndësishme të panjohura	Gama (mesatarja e ponderuar)	
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. Aktive të tjera

Mjetet e tjera në datë 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Debitorë të ndryshëm	21,850	26,964
Transaksione ATM & POS	168,152	100,861
Përmirësime të ambienteve me qira	144,299	109,605
Parapagesat	42,508	60,266
Çeqe për arkëtim	1,376	2,570
TVSH e arketueshme	300,928	224,651
Të tjera	112,539	78,061
Totali	791,652	602,978

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Në fillim të periudhës	109,605	77,080
Shtesa gjatë periudhës	63,309	60,125
Amortizimi i periudhës	(23,126)	(17,422)
Transferimi per Kostot e Integritimit (Shenimi 26)	(5,489)	(10,178)
Në fund të periudhës	144,299	109,605

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

*(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 vijojnë si më poshtë. Efekti i këmbimit valutor lind për faktin se këto aktive tregtohen në treg kryesisht në Euro.

	2023	2022
Në fillim të periudhës	275,759	359,008
Shtesa gjatë periudhës	12,888	47,098
Pakësime gjatë periudhës	(29,139)	(26,506)
Zhvlerësim i vlerës neto të realizueshme	(58,647)	(91,421)
Efekti i këmbimit valutor	(16,283)	(12,420)
Në fund të periudhës	184,578	275,759

23. Detyrime ndaj bankave

Detyrime ndaj bankave më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Banka korrespondente		
Llogari rrjedhëse	229,658	107,348
Rezident	1,403	1,574
Jo-rezident	228,255	105,774
Humarrje	141,268	122,435
Jo-rezident	141,268	122,435
Depozitat	1,222,381	788,000
Rezident	1,222,381	788,000
Jo-rezident	-	-
Llogari rrjedhëse me Bankën Qendrore	385,546	
Totali	1,978,853	1,017,783

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

24. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	LEK	Valute	Totali	LEK	Valute	Totali
Llogari rrjedhëse						
Individë	15,273,411	26,919,413	42,192,824	14,202,597	29,929,058	44,131,655
Korporata	16,394,702	30,758,492	47,153,194	14,065,469	30,239,899	44,305,368
	31,668,113	57,677,905	89,346,018	28,268,066	60,168,957	88,437,023
Depozita						
Individë	36,122,612	38,270,344	74,392,956	35,382,306	38,423,515	73,805,821
Korporata	1,134,132	1,310,716	2,444,848	920,465	3,951,703	4,872,168
	37,256,744	39,581,060	76,837,804	36,302,771	42,375,218	78,677,989
Totali	68,924,857	97,258,965	166,183,822	64,570,837	102,544,175	167,115,012

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

	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	LEK	Valute	Totali	LEK	Valute	Totali
Llogari rrjedhëse	31,668,113	57,677,905	89,346,018	28,455,618	59,981,405	88,437,023
Depozita						
Pa afat	5,384,843	19,845,141	25,229,984	5,934,735	25,544,518	31,479,253
1 mujore	8,844	26,521	35,365	7,135	32,018	39,153
3 mujore	312,424	924,503	1,236,927	394,454	3,935,198	4,329,652
6 mujore	1,016,260	1,340,922	2,357,182	1,225,832	1,884,377	3,110,209
9 mujore	33,556	14,617	48,173	65,353	35,450	100,803
12 mujore	8,811,677	13,012,118	21,823,795	8,032,719	8,966,358	16,999,077
24 mujore	3,604,188	1,856,408	5,460,596	4,198,582	1,350,566	5,549,148
Të tjera	18,084,952	2,560,830	20,645,782	16,256,409	814,285	17,070,694
	37,256,744	39,581,060	76,837,804	36,115,219	42,562,770	78,677,989
Totali	68,924,857	97,258,965	166,183,822	64,570,837	102,544,175	167,115,012

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:

	2023	ALL (%)	USD (%)	EUR (%)
2023		ALL (%)	USD (%)	EUR (%)
Llogari rrjedhëse dhe depozita pa afat		0.20 - 0.20	0.10 - 0.10	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 1 mujore		0.20 - 0.20	0.05 - 0.10	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 3 mujore		0.20 - 0.90	0.10 - 0.20	0.00 - 0.20
Depozita me afat - 6 mujore		0.20 - 1.25	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		0.85 - 1.50	0.35 - 1.00	
Depozita me afat - 12 mujore		0.20 - 3.00	0.10 - 1.70	0.00 - 1.50
Depozita me afat - 13 mujore		0.80 - 0.80		
Depozita me afat - 15 mujore		1.25 - 2.80	0.45 - 1.40	
Depozita me afat - 18 mujore		0.90 - 2.80	0.20 - 0.20	0.00 - 0.00
Depozita me afat - 21 mujore		1.35 - 2.90		
Depozita me afat - 24 mujore		1.40 - 3.10	0.20 - 1.90	0.00 - 1.90
Depozita me afat - 30 mujore		1.32 - 2.74		
Depozita me afat - 36 mujore		1.40 - 4.17	0.25 - 0.25	0.00 - 2.10
Depozita me afat - 60 mujore		2.26 - 3.80	0.25 - 0.25	0.00 - 0.00
	2022	ALL (%)	USD (%)	EUR (%)
Llogari rrjedhëse dhe depozita pa afat		0.05 - 2.35	0.05 - 3.16	0.58 - 1.51
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		

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 2023			31 dhjetor 2022		
	Aktive	Detyrime	Neto	Aktive	Detyrime	Neto
Letrat me vlerë të investimit të matura me VDATP	(24,282)	-	(24,282)	169,421	-	169,421
Provizione për humbje të pritshme të kredisë	26,908	-	26,908	53,180	-	53,180
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	-	1,599	(1,599)	-	1,599	(1,599)
Aktive të rimarra në pronësi	115,432	-	115,432	147,014	-	147,014
Prona	-	94,306	(94,306)		94,177	(94,177)
Aktive me të drejtë përdorimi	59,297	65,496	(6,199)	74,343	77,272	(2,929)
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	109,128	-	109,128	105,649	-	105,649
Të drejta tatimore të shtyra neto	286,483	161,401	125,082	549,607	173,048	376,559

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
31 dhjetor 2023				
Letrat me vlerë të investimit të matura me VDATP	169,421	-	(193,703)	(24,282)
Provizione për humbje të pritshme të kredisë	53,180	(26,272)	-	26,908
Aktivitet materiale afatgjata të investuara	(1,599)	-	-	(1,599)
Aktive të rimarra në pronësi	147,014	(31,582)	-	115,432
Prona	(94,177)	-	(130)	(94,306)
Aktive me të drejtë përdorimi	(2,929)	(3,270)	-	(6,199)
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	105,649	3,479	-	109,128
Totali	376,559	(57,645)	(193,833)	125,082

	Gjendja në fillim	Njohur në fitim ose humbje	Njohur në të ardhura të tjera përmbledhëse	Gjendja në fund
31 dhjetor 2022				
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	118	(3,047)	-	(2,929)
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	112,418	(6,769)	-	105,649
Totali	202,314	(11,746)	185,991	376,559

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
Gjendja më 1 janar 2023	154,239	165,603	69,328	91,901	481,071
Provizionet e krijuara/(kthyer) gjatë periudhës	-	37,403	1,045	-	38,448
Provizionet e përdorur gjatë periudhës	-	-	-	(22,430)	(22,430)
Efekti i lëvizjeve të këmbimit valutor	145	(15,243)	(5,680)	-	(20,778)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	154,384	187,763	64,693	69,471	476,311

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***27. Detyrime të tjera**

Detyrime të tjera më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Shpenzime të përlogaritura	491,868	407,414
Kreditore të ndryshëm	49,760	140,915
Llogari të përkohshme	332,480	284,872
Çeqe bankare të lëshuara dhe pagesa tranzit	377,933	277,879
Detyrime të tjera tatimore	253,918	184,026
Detyrime ndaj palëve të treta	33,067	27,356
Të tjera	3	2
Totali	1,539,029	1,322,464

28. Kapitali aksionar dhe primi

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

	Numri i aksioneve (në numër)	Vlera nominale (në Lek)	Totali i vlerës së aksioneve (në Lek)
Kapitali aksioner më 31 dhjetor 2022 dhe 2023	15,581,282	357	5,562,517,674

Primi i aksioneve përfaqëson shumën e paguar nga aksionari shtesë mbi kapitalin aksionar të regjistruar. Intesa Sanpaolo S.p.A është aksioneri i vetëm dhe Kompania mëmë, dhe numri i aksioneve nuk ka ndryshuar për periudhën më 31 dhjetor 2023 dhe 2022. Gjatë vitit 2023 dividendi në vlerë prej Lek 1,814,215 është njohur si shpërndarje për kompaninë mëmë (2022: asnjë dividend)

29. Rezervat

Më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, rezervat rezultuan si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Rezerva rregullatore (<i>referoju a më poshtë</i>)	1,125,443	1,125,443
Rezerva ligjore (<i>referoju b më poshtë</i>)	700,180	700,180
Rezerva e vlerës së drejtë (<i>referoju c më poshtë</i>)	794,535	(329,668)
Rezerva e rivlerësimit (<i>referoju d më poshtë</i>)	534,404	533,669
Rezerva të tjera të kapitalit (<i>referoju e më poshtë</i>)	714,554	714,554
Rezerva e bashkimit (<i>referoju f më poshtë</i>)	2,813,396	2,813,396
Totali	6,682,512	5,557,574

Natyra 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 (2022: 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 (2022: 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.

Në vijim paraqitet vlera bruto e rezervës së vlerës së drejtë dhe të drejtat tatimore të shtyra për periudhën 31 dhjetor 2023 dhe 2022:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Rezerva bruto	818,817	(499,089)
Të drejta tatimore të shtyra	(24,282)	169,421
Totali	794,534	(329,668)

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

*(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)***29. Rezervat (vazhdim)***Natyra dhe qëllimi i rezervave (vazhdim)*

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:

Të ardhura nga interesi	2023	2022
Hua dhe paradhënie klientëve	3,118,456	2,257,590
Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	422,377	772,096
Hua dhe paradhënie bankave	1,106,434	202,203
Letra me vlerë të investimit me VDATP	2,289,310	1,363,218
Totali i të ardhurave nga interesi	6,936,577	4,595,107
Shpenzime interesi		
Depozita me afat dhe pa afat	865,376	677,095
Depozita nga banka	18,568	114,440
Llogari rrjedhëse të klientëve	79,128	35,711
Detyrime qiraje (shënimi 18)	15,008	9,996
Interes negativ nga aktivet	10,557	69,767
Totali i shpenzimeve nga interesi	988,637	907,009
Të ardhura nga interesi, neto	5,947,940	3,688,098

31. Të ardhura nga komisionet, neto

	2023			2022		
	Individë	Korporata	Totali	Individë	Korporata	Totali
<i>Të ardhura nga komisionet të fituara nga shërbimet e ofruara përgjatë periudhës:</i>						
Shërbime arkëtimesh dhe pagesash	12,433	49,720	62,153	8,653	21,997	30,650
Llogari rrjedhëse aktive	221,231	24,016	245,247	226,792	14,628	241,420
Komisione administrimi dhe të tjera	4,997	35,531	40,528	5,304	26,356	31,660
Garanci të dhëna	679	38,117	38,796	723	41,339	42,062
<i>Të ardhura nga komisionet për ofrimin e shërbimeve financiare në një moment të caktuar përgjatë periudhës:</i>						
ATM dhe POSe	489,392	160,204	649,596	402,927	116,808	519,735
Shërbime arkëtimi dhe pagesa	281,754	301,877	583,631	254,835	323,502	578,337
Të ardhura nga komisionet	1,010,486	609,465	1,619,951	899,234	544,630	1,443,864
ATM dhe POSe	427,914	163,756	591,670	328,475	119,165	447,640
Shërbime bankare - degë të huaja	550	11,194	11,744	618	10,798	11,416
Shërbime arkëtimi dhe pagesa	21,013	16,467	37,480	9,340	15,530	24,870
Garanci të marra	-	10,685	10,685	-	5,072	5,072
Shpenzime për komisione	449,477	202,102	651,579	338,433	150,565	488,998
Të ardhura nga komisionet, neto	561,009	407,363	968,372	560,801	394,065	954,866

31. Të ardhura nga komisionet, neto (vazhdim)

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 paradhënieve bankare, transaksionet të këmbimit valutë, kartën e kreditit dhe komisione shërbimit. Komisionet për administrimin e vazhdueshëm të llogarisë mbahen nga llogaria e klientit çdo muaj.

32. Te ardhura te tjera, neto

	2023	2022
Të ardhura nga këmbimet valutore	703,354	631,829
Rikuperime nga huat e fshira	44,279	79,615
Të ardhura nga qiratë	13,911	15,719
Të ardhura nga shitja e aktiveve të rimarra në zotërim	5,075	12,202
(Humbje)/fitim nga shitja e letrave me vlerë të investimit	(6,670)	(610)
Totali	759,949	738,755

33. Shpenzime të tjera operative, neto

	2023	2022
Primi për sigurimin e depozitave	460,291	450,635
Humbje operacionale të ndryshme, neto	9,115	36,241
Totali	469,406	486,876

34. Shpenzime personeli

	2023	2022
Paga	1,301,819	1,191,091
Sigurime shoqërore	174,980	149,936
Totali i pagave dhe sigurimeve shoqërore	1,476,799	1,341,027
Personeli i transferuar	95,224	95,575
Trajnime dhe të ngjashme	22,290	15,037
Fonde shpërblymi në përfundim të marrëdhënies së punës	132,221	60,920
Totali	1,726,534	1,512,559

Pagat dhe sigurimet shoqërore për periudhën e mbyllur në 31 dhjetor 2023 dhe 2022 paraqiten si më poshtë vijon:

	2023	2022
Këshilli Drejtues	11,805	8,974
Drejtuesit Ekzekutiv	281,662	439,533
Punonjësit e tjerë	1,326,172	1,030,606
Totali	1,619,640	1,479,113

Për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023 numri mesatar i punonjësve të bankës ishte 723 punonjës (2022: 701).

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

35. Shpenzime të tjera administrative

	2023	2022
Mirëmbajtje e programeve kompjuterike	601,012	516,120
Mirëmbajtje dhe riparime	91,935	96,521
Siguria fizike	66,304	66,613
Tatimi indirekt	135,447	94,458
Telefon dhe energji elektrike	66,233	68,986
Shërbime konsulence, ligjore dhe profesionale	46,992	47,121
Artikuj kancelarie	51,892	48,132
Shërbimet e transportit dhe sigurisë	46,648	36,629
Reklama dhe publikime	53,662	23,390
Integrimi	180,783	35,624
Siguracione	7,526	11,264
Qiratë afat-shkurtër dhe me vlerë të ulët	18,360	21,346
Udhëtime pune	8,797	6,424
Të tjera	-	23,720
Total	1,375,591	1,096,348

Tarifat për shërbimet e këshillimit, ligjore dhe profesionale për periudhën deri në 31 dhjetor 2023 përfshijnë tarifën e auditimit statutor dhe jo-statutor të cilat rezultojnë në vlerën Lek 13,438 mijë (2022: Lek 16,168 Milion).

36. Shpenzime tatimi mbi fitimin

Komponentët e këtij zëri për vitet e mbyllura në 31 dhjetor 2023 dhe 2022 janë:

	2023	2022
Të drejta tatimore afat shkurtra për periudhën	540,621	216,073
Shpenzime për të drejta tatimore afat shkurtra	540,621	216,073
Gjenerimi dhe rimarrja e diferencave të përkohshme	57,644	11,747
Të ardhura nga të drejtat tatimore të shtyra	57,644	11,747
Shpenzime/(të ardhura) për (nga) tatimi mbi fitimin	598,265	227,820

Rakordimi i shpenzimeve për tatimin mbi fitimin me fitimin kontabël për periudhën deri më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqitet si më poshtë:

	2023		2022	
Fitimi kontabël përpara tatimit		3,651,988		1,517,53
Tatimi mbi fitimin sipas normës së tatimit lokal për Korporatat	15.00%	547,798	15.00%	227,637
Shpenzime të panjohura	2.13%	77,713	4.35%	66,082
Te ardhurat e përjashtuar nga tatimi mbi fitimin	-2.32%	(84,890)	-5.12%	(77,646)
Gjenerimi dhe rimarrja e diferencave të përkohshme	1.58%	57,644	0.77%	11,747
Shpenzime të tatimit mbi fitim	16.38%	598,265	15.01%	227,820

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

	2023	2022
Përfaqësime & Sponsorizime	-	30
Humbje të ndryshme operacionale	2,508	22,068
Qira për apartamente	5,724	4,337
Shpenzime personeli	22,705	31,986
Shpenzime për zyra	14,299	13,408
Shpenzime për provizione të tjera	294,623	211,177
Çështje ligjore	37,403	94
Humbje nga huatë dhe paradhënie të parikuperuara	99,739	93,487
Shpenzime për zhvlerësime dhe amortizim	24,247	3,314
Ndikimi i SNRF 16	16,832	4,779
Zhvlerësimi i inventarit	-	55,861
Totali	518,080	440,541
Me 15%	77,713	66,082

36. Shpenzime tatimi mbi fitimin (vazhdim)

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:

	2023	2022
Zhvlerësimi i inventarit	(135,894)	-
Rikuperimi i interesave në lidhje me çështjet gjyqësore	-	(45,608)
Rimarrje e interesave në lidhje me vitet e mëparshme	(149,514)	(113,841)
Rimarrje e provizioneve për humbjet e pritshme nga kreditë	(175,149)	(252,150)
Të ardhura nga Eurobondi	(105,374)	(106,038)
Totali	(565,931)	(517,637)
Me 15%	(84,890)	(77,646)

Gjatë vitit 2023 Banka ka parapaguar tatim mbi fitimin në shumën Lek 570,556 mijë (2022: Lek 79,625 mijë).

37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara në 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si vijon:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Të drejtat e kushtëzuara	145,247,188	154,546,158
Garanci të marra nga klientët kredimarrës	125,951,568	130,979,236
Garanci të marra nga qeveria	4,347,139	5,560,701
Transaksione për të ardhmen në tregun e parasë	2,158,400	3,595,156
Kontrata për këmbime valutore me afat (Forward)	1,470,049	911,433
Të tjera	11,320,032	13,499,632
Detyrime të kushtëzuara	17,497,489	15,456,996
Garanci të dhëna në favor të klientëve	6,274,192	5,779,750
Huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara	11,183,570	9,659,518
Letër kredi	39,727	17,728

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.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

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.

Transaksionet e mëposhtme të cilat kanë ndodhur gjatë periudhës 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si vijon:

	Shoqëritë e Grupit ISP		Drejtuesit kryesor dhe palë të tjera të lidhura	
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Aktive në fund të vitit	10,711,855	9,786,449	52,690	209,545
Hua e paradhënie institucioneve të kreditit	10,708,863	9,777,650	-	-
Humbje nga zhvlerësimi	(862)	(238)	-	-
Hua e paradhënie klientëve	-	-	52,690	209,545
Humbje nga zhvlerësimi	-	-	(328)	(775)
Aktive të tjera	2,992	8,799	-	-
Detyrime në fund të vitit	18,271	23,722	355,702	388,274
Hua e paradhënie nga institucionet e kreditit	-	-	-	-
Depozitat e klientëve	-	-	355,702	388,274
Fatura për të mbërritur	18,271	23,722	-	-
Zëra jashtë bilancit	4,104,619	6,034,664	-	-
Letër Kredi/ Letër Garanci të dhëna	27,763	49,091	-	-
Letër Kredi/Letër Garanci të marra	1,962,398	2,000,346	-	-
Kontrata valutore dhe transaksione në tregun e parasë	2,114,458	3,985,227	-	-
Angazhime të dhëna	-	-	-	-
Kolaterale	-	-	-	-
Të ardhura në fund të vitit	384,406	140,337	3,041	3,051
Të ardhura nga interesi	340,109	93,090	2,657	2,283
Të ardhura nga komisionet	44,298	47,247	384	768
Shpenzime në fund të vitit	561,507	424,138	2,705	1,301
Shpenzime interesi	-	12,263	2,705	1,301
Shpenzime komisioni dhe të tjera	15,842	17,674	-	-
Kosto të tjera administrative	545,664	394,201	-	-
Kompensimi për Drejtuesit Kryesor	-	-	152,993	176,869
<i>Paga neto</i>	-	-	96,560	105,799
<i>Bonuse të paguara neto</i>	-	-	19,600	14,278
<i>Sigurime shoqërore dhe shëndetësore</i>	-	-	6,127	5,728
<i>Shpenzime të tjera (Lecoip)</i>	-	-	7,772	5,461
<i>Shpenzime të tjera</i>	-	-	22,934	19,755

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.