

INTESA SANPAOLO BANK ALBANIA SH.A.

Pasqyrat Finanziare
për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2019
(dhe raporti i audituesit të pavarur)

Përbajtja

Raporti i Audituesve të Pavarur	1
Pasqyra e Pozicionit Financiar.....	1
Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera përbbledhëse	2
Pasqyra financiare e ndryshimeve në kapital.....	3
Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare	5
1. Subjekti raportues	6
2. Bazat e Përgatitjes	6
3. Bazat e matjes	6
4. Monedha funksionale dhe raportuese	6
5. Përbledhje e çmuarjeve dhe gjykimeve kontabël	6
6. Ndryshimet në politikën kontabël	7
7. Përbledhje e politikave kontabël.....	9
8. Administrimi i Riskut Financiar.....	26
9. Aktivet dhe Detyrimet Financiare	55
10. Mjete monetare dhe të ngjashme	57
11. Hua dhe paradhënie bankave.....	57
12. Letra me vlerë të investimit.....	58
13. Hua dhe paradhënie klientëve	59
14. Aktive afatgjata të mbajtura për shitje	59
15. Ndërtesa dhe Pajisje	60
16. Qiratë	61
17. Aktive Afatgjata Jo-materiale.....	62
18. Aktivet afatgjata materiale të investuara	62
19. Inventari dhe aktive të tjera	63
20. Detyrime ndaj bankave	63
21. Detyrime ndaj klientëve.....	64
22. Tatimi i shtyrë.....	65
23. Provizonet.....	66
24. Detyrime të tjera	67
25. Kapitali aksioner dhe primi	67
26. Rezervat.....	67
27. Të ardhura nga interes, neto	68
28. Të ardhura nga komisionet, neto	68
29. Të ardhura të tjera, neto	69
30. Shpenzime të tjera operative, neto.....	69
31. Shpenzime personeli	69
32. Shpenzime të tjera administrative	70
33. Shpenzime tatimi mbi fitimin	71
34. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara.....	71
35. Palët e lidhura	72
36. Ngjarjet pas datës së bilancit	73

RAPORTI I AUDITUESVE TË PAVARUR

Drejtuar Menaxhimit dhe Aksionerit të Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.

Opinioni

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a. ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financier më 31 dhjetor 2019, pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin që mbyllt në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur jepin një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pozicionit financier të Bankës më datë 31 Dhjetor 2019, dhe të performancës financiare të saj, dhe flukseve të parasë për vitin që mbyllt në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Bazat për Opinionin tonë

Ne e kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përshkuhen më tej në sektionin Përgjegjësitë e Audituesve për Auditimin e Pasqyrave Financiare të raportit tonë. Ne vepojmë në mënyrë të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës për Kontabilistët Profesionistë ("Kodi IESBA") së bashku me kërkesat etike të cilat janë të rëndësishme për auditimin e pasqyrave financiare nga ana jonë në Shqipëri. Ne kemi përbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar paraqet një bazë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për opinionin tone.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 janë audituar nga një auditues tjetër, i cili shprehu opinionin e pa modifikuar për këto pasqyra në datën 4 mars 2019.

Informacione të tjera

Informacionet e tjera përbëhen nga të dhëna që do të përfshihen në Raportin Vjetor të Bankës, krahas pasqyrave financiare dhe raportit tonë të auditimit. Drejtimi i Bankës është përgjegjës për informacionet dhe të dhënat e tjera. Raporti vjetor i bankës për vitin 2019 do të na vihet në dispozicion përpala datës së këtij reporti.

Opioni ynë për pasqyrat financiare nuk mbulon të dhënat dhe informacionet e tjera dhe ne nuk do të shprehim asnjë formë konkluzioni sigurie në lidhje me to.

Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare nga ana jonë, përgjegjësia jonë është të lexojmë të dhënat dhe informacionet e tjera të përcaktuara më sipër në momentin që na vihen në dispozicion, dhe në këtë mënyrë të vlerësojmë nëse informacionet e tjera nuk janë në përputhje me pasqyrat financiare ose njohuritë që kemi përvetësuar gjatë auditimit apo në një mënyrë tjetër, në dukje rezultojnë që materialisht nuk janë paraqitur siç duhet.

Gjatë leximit të raportit vjetor, nëse vërejmë se në të ekziston një gabim material, ne duhet të informojmë personat përgjegjës për drejtimin dhe qeverisjen në lidhje me çështjen.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe atyre të ngarkuar me Drejtimin për Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, dhe për ato kontolle të brendshme, të cilat Drejtimi i përcakton të nevojshme për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali material, të cilat mund të rezultojnë nga mashtrimi ose gabimi.

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Bankës për të vazhduar në vijimësi, paraqitjen, sipas rastit, të çështjeve që lidhen me vijimësinë dhe përdorimin e bazës kontabël të vijimësisë përvèç rastit kur drejtimi ka si qëllim të likuidojë bankën ose të pushojë së zhvilluari operacionet dhe veprimtaritë e tij, ose kur nuk ka asnjë alternativë realiste tjetër përvèç kësaj.

Personat e ngarkuari me drejtimin janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e Audituesve për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë sigurimi i një besueshmërie të arsyeshme që pasqyrat financiare në tërësi nuk përbajnë gabime materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe nxjerrja e raportit të audituesve që përfshin opinionin tonë. Besueshmëria e arsyeshme nënkupton një nivel më të lartë sigurie, por nuk përbën garanci për zbulimin e ndonjë anomalie materiale nga një auditim i kryer në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Anomalitë mund të lindin nga mashtrimi apo gabimi dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose së bashku, ato në mënyrë të arsyeshme mund të ndikojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të cilat janë marrë mbi bazën e këtyre pasqyrave financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit, ne japim gjykimin tonë në mënyrë profesionale dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë riskun e gabimeve materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit të përgjegjshme për këto rreziqe dhe marrim dëshmi të auditimit të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar bazën për opinionin tonë. Rreziku i mos-zbulimit të ndonjë gabimi material, që rezulton së një opinioni mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm.
- Kuptojmë kontrollin e brendshëm të përshtatshëm për auditimin me qëllim hartimin e procedurave të auditimit që janë të përshtatshme për rrëthanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opioni mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël që janë përdorur dhe arsyen e vlerësimeve, çmuarjeve kontabël dhe dhënien e informacioneve të ngjashme shpjeguese nga ana e drejtimit.
- Nxjerrim përfundimet mbi përshtatshmërinë e përdorimit nga Drejtimi i Bankës, të bazës kontabël të vijimësisë dhe, në bazë të dëshmive të marra të auditimit, nëse ekziston ndonjë pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime të konsiderueshme, në lidhje me aftësinë e bankës për të vazhduar në vijimësi. Nëse ne arrijmë në përfundimin se ekziston një pasiguri materiale, ne jemi të detyruar të térheqim vëmendjen në raportin tonë të audituesve për shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare, ose, në qoftë se zbulimet të tillë janë të papërshtatshme, të ndryshojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në dëshmitë e auditimit të marra deri në datën e raportit të audituesve tanë. Megjithatë ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të bëjnë që Banka të ndalojë vazhdimin e aktiviteteve të saj.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përbajtjen e pasqyrave financiare vjetore, duke përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare vjetore paraqesin në mënyrë të drejtë transaksionet dhe ngjarjet në funksion të një prezantimi të drejtë.

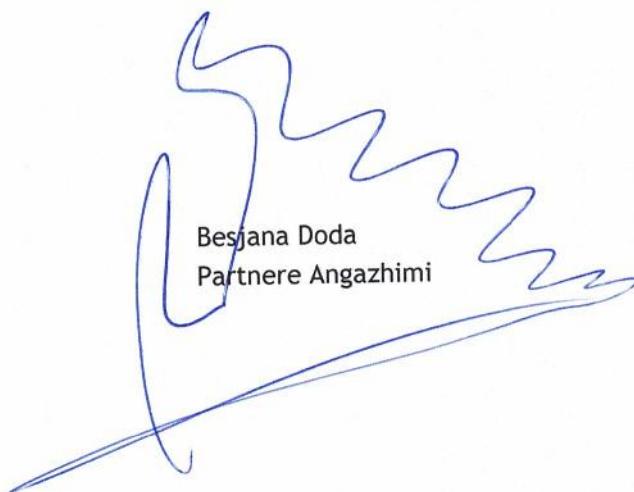
Ne komunikojmë me personat përgjegjës për drejtimin dhe qeverisjen, midis të tjerave në lidhje me qëllimin e planifikuar, kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, duke përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne identifikojmë gjatë auditimit tonë.

BDO ALBANIA SHPK

BDO Albania sh.p.k.
26 shkurt 2020
Tiranë, Shqipëri

BDO
BDO ALBANIA sh.p.k.
NIPT L02407004C
TIRANA - ALBANIA

Besjana Doda
Partnere Angazhimi

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized, flowing line that loops and curves upwards and to the right, ending in a long, sweeping flourish that extends towards the bottom right of the page.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Pasqyra e Pozicionit Financiar më 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek)

Pasqyra e Pozicionit Financiar

	Shënimë	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Aktive			
Mjete monetare dhe të ngjashme	10	30,240,115	35,290,306
Hua dhe paradhënie bankave	11	29,146,303	20,253,667
Letra me vlerë të investimit	12	66,919,643	63,727,118
Hua dhe paradhënie klientëve	13	44,864,090	43,928,731
Aktive afatgjata që mbahen për tu shitur	14	20,711	1,132,672
Të drejta tatumore afatshkurtra		347,992	551,650
Ndërtesa dhe pajisje	15	2,211,673	2,190,495
Aktive me të drejtë përdorimi	16	460,883	-
Aktive afatgjata jo-materiale	17	600,977	494,336
Aktivet materiale afatgjata të investuara	18	545,556	545,556
Të drejta tatumore të shtyra	22	531,687	568,492
Inventari dhe mjete të tjera	19	1,682,647	2,666,634
Aktive gjithsej		177,572,277	171,349,657
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave	20	2,250,043	2,762,419
Detyrime ndaj klientëve	21	150,941,625	145,483,303
Detyrime qiraje	16	445,944	-
Detyrimet tatumore të shtyra	22	213,684	138,439
Provizione	23	1,065,558	1,234,359
Detyrime të tjera	24	1,018,663	1,452,227
Detyrime gjithsej		155,935,517	151,070,747
Kapitali aksionar			
Kapitali aksionar	25	5,562,518	5,562,518
Primet e aksioneve	25	1,383,880	1,383,880
Rezervat	26	6,169,157	6,031,724
Fitimi i pashpërndarë		8,521,205	7,300,788
Totali i Kapitalit Aksionar		21,636,760	20,278,910
Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar		177,572,277	171,349,657

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 73 të cilat janë pjesë integrale të pasqyrave financiare.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera përbledhëse për vitin e mbyllur më

31 dhjetor 2019

(në mijë Lek)

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera përbledhëse

	Shënimi	2019	2018
Të ardhura nga interesat		4,326,621	4,513,522
Shpenzime për interesat		(888,984)	(819,303)
Të ardhura nga interesat, neto	27	3,437,637	3,694,219
Të ardhura nga komisionet		1,208,021	1,112,574
Shpenzime për komisionet		(355,321)	(327,280)
Të ardhura nga komisionet, neto	28	852,700	785,294
Të ardhura të tjera neto	29	548,308	104,276
Shpenzime të tjera operative, neto	30	(456,762)	(44,754)
Të ardhura operative		4,381,883	4,539,035
Zhvlerësimi i mjeteve financiare, neto	9(a)	(201,791)	(227,691)
Zhvlerësimi i zérave jashtë bilancit, neto	23	28,106	21,182
Zhvlerësimi i inventarit	19	267,260	(80,583)
Shpenzime personeli	31	(1,065,593)	(1,389,366)
Shpenzime operacionale qiraje	35	(47,783)	(257,610)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	16,17,18	(462,332)	(381,086)
Zhvlerësimi i aktiveve materiale afatgjata të investuara	18	-	(29,762)
Amortizimi i përmirësimeve të ambienteve me qira	19	(14,192)	(26,271)
Shpenzime të tjera administrative	32	(876,596)	(1,323,974)
Provizione për rreziqet dhe shpenzime	23	15,082	(30,353)
Totali i shpenzimeve		(2,357,839)	(3,725,514)
Fitimi neto para tatimit		2,024,044	813,521
Shpenzime për tatimin mbi fitimin	33	(322,170)	30,640
Fitimi i vitit		1,701,874	844,161
Të ardhura të tjera përbledhëse			
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 në FVOCI		161,528	(181,720)
Tatimi përkatës		(24,095)	27,953
Zëra që nuk do të klasifikohen në pasqyrën e fitim humbjeve			
Ndryshimi në rivlerësimin e aktiveve afatgjata materiale funksionale, neto		-	-
Tatimi përkatës		-	-
Të ardhura të tjera përbledhëse për periudhën, neto		137,433	(153,767)
Totali i të ardhurave të tjera përbledhëse për periudhën, neto		1,839,307	690,394

Pasqyra e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera përbledhëse duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 73 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 2019
(në mijë Lek)

pasqyra e ndryshimeve në kapital

Kapitali aksionar	Primet e akcioneve	Rezerva ligjore dhe rrregullative	Rezerva e vlerës së drejtë	Rezerva e riyerësimit	Rezerva të tjera të kapitalit	Rezerva e bashkimit	Fitimi i pashpëndarë	Totali
Gjendja më 31 dhjetor 2018								
Fitimi për periudhën								
Të ardhura të tjera përbledhëse								
Ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes të borxhit, pa tatumini mbi fitimin	-	-	137,433	-	-	-	-	137,433
Ndryshimi në rezervën për Tatime te ishtyra për implementimin fillestar te SNFR 9	-	-	-	137,433	-	-	(44,750)	(44,750)
Totali i të ardhurave të tjera përbledhëse	-	-	-	-	-	-	1,657,124	1,794,557
Transaksione me aksionarët të regjistruar direkt në kapitalin aksionar	-	-	-	-	-	-	(436,707)	(436,707)
Dividendët për aksionarët	-	-	-	-	-	-	(436,707)	(436,707)
Totali i kontributeve sipas shpërndarjes tek aksionarët	-	-	-	-	-	-	(436,707)	(436,707)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	5,562,518	1,383,880	1,825,623	(97,281)	775,431	714,555	2,813,396	7,300,788
							1,701,874	20,278,910
								1,701,874

pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 73 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 2019
(në mijë Lek)

	Kapitali aksionar	Primet e akcioneve	Rezerva ligjore dhe rregullativ e	Rezerva e vlerës së drejtë e	Rezerva e rivlerësimit	Rezerva të tjera të kapitalit	Rezerva e bashkimit	Fitimi i pashpërnda rë	Totali
ijendja më 31 dhjetor 2017, e aportuar më parë	5,562,518	1,383,880	1,825,623	56,030 456	775,431	714,555	-	9,391,405 (140,270)	19,709,442 2,673,582
iparaqitura si rezultat i bashkimit*	5,562,518	1,383,880	1,825,623	56,486	775,431	714,555	2,813,396	(140,270)	2,673,582
ijendja më 31 dhjetor 2017, e iparaqituar*	5,562,518	1,383,880	1,825,623	-	-	-	-	(1,137,753)	22,383,024 (1,137,753)
kregullimi bazuar në zbatimin e SNRF 9, neto (shih shënimin 10 (c))	5,562,518	1,383,880	1,825,623	56,486	775,431	714,555	2,813,396	8,113,382	21,245,271
ijendja e riparaqituar më 1 janar 2018	5,562,518	1,383,880	1,825,623	-	-	-	-	844,161	844,161
Fitimi i viti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Të ardhura të tjera përmbledhëse	-	-	-	-	-	-	-	(153,767)	(153,767)
ndryshimi në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të vendosjes të borxhit tek FVOCL, pa tatumin mbi fitimin	-	-	-	-	-	-	-	(153,767)	(153,767)
Totali i të ardhurave të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-
përmbledhëse	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transaksione me akcionerët të regjistruara direkt në kapitalin aksional	-	-	-	-	-	-	-	(1,656,755)	(1,656,755)
Dividendët për akcionerët	-	-	-	-	-	-	-	(1,656,755)	(1,656,755)
Totali i kontributive sipas shpërndarjes tek akcionerët	-	-	-	-	-	-	-	(1,656,755)	(1,656,755)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	5,562,518	1,383,880	1,825,623	(97,281)	775,431	714,555	2,813,396	7,300,788	20,278,910

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 73 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 2019
(në mijë Lek)

Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare

	2,019	2,018
Fitimi neto për vitin	1,701,874	844,161
Rregullime për:		
Zhvlerësimi dhe amortizimi	462,332	381,086
Humbje nga zhvlerësimi i ndërtesave dhe pajisjeve	-	10,030
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale të investuara	-	29,762
Pakësimi i ndërtesave dhe pajisjeve dhe mjeteve jo-materiale (Rrimarrje)/zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve për klientët, neto	32,332	59,581
Shpenzime për tatumet	201,791	227,691
Ndryshime në		
Hua dhe paradhënie bankave	(8,892,636)	1,625,638
Hua dhe paradhënie klientëve	(1,109,734)	7,336,180
Detyrime ndaj bankave	(512,376)	(4,627,444)
Detyrime ndaj klientëve	5,473,807	(1,626,839)
Aktive afatgjata që mbahen për tu shitur	1,111,961	(521,846)
Inventari dhe mjete të tjera	1,454,907	3,312,844
Detyrime të tjera dhe provizione	(128,517)	(239,940)
Të drejta tatumore të shtyra	171,620	(80,929)
Detyrime tatumore të shtyra	80,765	209,317
Interesi i arkëtar	4,299,205	3,895,046
Interesi i paguar	(904,469)	(817,436)
Tatimi mbi fitimin i paguar	(525,831)	(289,081)
Fluksi neto i parasë nga/(përdorur në) aktivitetet operative	(493,802)	6,062,363
Fluksi i parasë nga aktivitetet investuese		
Blerja e ndërtesave dhe pajisjeve	(784,984)	(217,436)
Blerja e aktiveve afatgjata jo-materiale	(298,181)	(140,378)
Blerja e letrat me vlerë të investimit, neto	(3,036,517)	(4,372,508)
Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet investuese	(4,119,682)	(4,730,322)
Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese		
Dividendë të paguar aksionerëve	(436,707)	(1,656,755)
Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet investuese	(436,707)	(1,656,755)
Rritja neto në mjete monetare dhe të ngjashme	(5,050,191)	(324,714)
Mjete monetare dhe të ngjashme më 1 janar	35,290,306	35,615,020
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit valutor në mjete monetare dhe të ngjashme	-	-
Mjete monetare e të ngjashme më 31 dhjetor	30,240,115	35,290,306

Pasqyra e Fluksit të Mjeteve Monetare duhet të lexohet në lidhje me shënimet shoqëruese nga faqja 6 deri në 73 të cilat janë pjesë integrale të pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Këshilli Drejtues të Intesa Sanpaolo Bank sh.a. në datën 24 shkurt 2020 janë firmosur në emër të Bankës nga:

Silvio Pedrazzi
Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv

Julian Cela
Julian Cela
Drejtor i Kontrollit Financiar

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

1. Subjekti raportues

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a., (më poshtë referuar "Banka"), është një shoqëri e themeluar në Shqipëri. Banka, me seli në Tiranë, në adresën Rruga "Ismail Qemali", nr.27, ushtron aktivitetin e saj nëpërmjet një rrjeti të përbërë nga 35 degë dhe agjenci në qytete të ndryshme të Shqipërisë: Tirana, Durrës, Vlorë, Elbasan, Fier, Berat, Gjirokastër, Korçë, Lushnje, Shkodër, Lezhë, Kavajë (2018: 34 degë dhe agjenci).

Banka, u themelua në Maj të vitit 1998 dhe është kryesisht e përfshirë në ushtrimin e aktivitetit bankar në Shqipëri. Banka e fillooi aktivitetin e saj më 24 shtator 1998. Në 1 tetor 2018, Banka dhe "Veneto Banka sh.a." (e njohur si "VBA") u bashkuan ligjërisht duke përfshirë në Bankë aktivet dhe detyrimet e VBA. Përpresa bashkimit, Banka dhe VBA ishin nën kontrollin e përbashkët të Intesa Sanpaolo SpA, aksioneri i njëjtë dhe i vetëm nga data 5 dhjetor 2017 kur Intesa Sanpaolo SpA bleu 18 shtator 2018. Tërmat dhe kushtet e bashkimit u miratuan nga Banka dhe aksioneri i VBA, më 18 shtator 2018.

Më 31 dhjetor 2019 Banka numëronte 663 punonjës (2018: 641)

2. Bazat e Përgatitjes

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

Këto janë pasqyrat financiare vjetore të bankës në të cilat janë aplikuar për herë të parë SNRF 16 Qjuratë. Ndryshimet në politikat e rëndësishme kontabël janë përshkruar në Shënimin 6.

3. Bazat e matjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me parimin e kostos historike, duke bërë përjashtim vetëm për mjetet financiare që maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, aktivet materiale afatgjata të investuara dhe ndërtesa e veta në përdorim, të cilat janë të matura me vlerën e drejtë.

4. Monedha funksionale dhe raportuese

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

5. Përbledhje 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.

- Shënumi 7 (g) (ii): klasifikimi i aktiveve financiare: vlerësimi i modelit të biznesit në bazë të të cilit mbahen aktivet dhe vlerësohet nëse kushtet kontraktuale të aktivit finansiar parashikojnë flukset monetare të cilat përbëhen vetëm nga pagesa e principalit dhe e interesit.

- Shënumi 8 (a): vendosja e kriterieve për përcaktimin nëse rreziku i kredisë për aktivin finansiar 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.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

5. Përdorimi i çmuarjeve dhe gjykimeve kontabël (vazhdim)

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 2019 është përfshirë në shënimet e mëposhtme.

- Shënim 8 (a): zhvlerësimi i instrumenteve financiare: përcaktimi i të dhënave në modelin e zhvlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë, duke përfshirë edhe informacionin e parashikuar
- Shënim 7 (g) (vi): përcaktimi i vlerës së drejtë të instrumentit finansiar me të dhëna të rëndësishme të panjohura
- Shënim 7 (f) (ii): njohja e të drejtave tatimore të shtyra
- Shënim 7 (r): njohja dhe matja e detyrimeve të kushtëzuara: supozimet kryesore mbi gjasat dhe madhësinë e një fluksi në dalje të burimeve
- Shënim 7 (o): vlera e realizueshme e inventarit neto: matja e vlerës së drejtë me të dhëna të rëndësishme të panjohura
- Shënim 7 (g) (vii): zhvlerësimi i instrumenteve financiare: supozimet kryesore që përdoren për vlerësimin e flukseve monetare që mund të rikuperohen.

6. Ndryshimet në politikën kontabël

Banka filloi nga data 1 Janar 2019 zbatimin e standardit SNRF 16.

Banka miratoi SNRF 16 duke përdorur një qasje të modifikuar retrospektive, sipas të cilës efekti kumulativ i aplikimit fillestar njihet në fitimin e pashpërndarë më 1 janar 2019, nëse ka një efekt të tillë. Për këtë qëllim, informacioni krahasues që është prezantuar për vitin 2018 nuk është riparaqitur, por ky informacion paraqitet sipas mënyrës së raportimit të mëparshëm, në bazë të SNK 17 dhe interpretimeve përkatëse. Detajet dhe hollësitet në lidhje me ndryshimet në politikat e kontabilitetit paraqiten në vijim. Për më tepër, kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese të SNRF 16 nuk janë aplikuar në tërsi për informacionin krahasues.

i. Përkufizimi i qirasë

Më parë, Banka parashikonte në momentin e lidhjes së kontratës, nëse marrëveshja është një kontratë qiraje ose ka një përbërës qiraje sipas KIRFN 4 Përcaktimi nëse një Marrëveshje është Kontratë Qiraje. Banka tani vlerëson nëse një marrëveshje është kontratë qiraje ose ka një përbërës qiraje në bazë të përkufizimit të qirasë, shpjegimi i të cilës paraqitet në shënimin 7.

Me fillimin e zbatimit të SNRF 16, Banka ka vendosur të aplikojë mjetin praktik për të përjashtuar vlerësimin që përcakton cilat nga transaksionet janë qira. Banka ka aplikuar SNRF 16 vetëm për kontratat që ka identifikuar më parë si qira. Kontratat që nuk janë identifikuar si qira sipas SNK 17 dhe KIRFN 4, nuk janë rivlerësuar për të evidentuar nëse kanë përbërës të qirasë sipas SNRF 16.

ii. Si qiramarrës

Si qiramarrës, Banka ka marrë me qira disa ambiente të degëve dhe zyrave të bankës dhe automjete. Në momentin e fillimit ose të ndryshimit të një kontrate që ka një përbërës qiraje, Banka duhet të shpërndajë shumën në kontratë, për secilin përbërës të qirasë, në bazë të çmimit specifik. Shpërndajë shumën në kontratë, për secilin përbërës të qirasë, në bazë të çmimit specifik. Gjatë periudhës tranzitore, për këto qira, detyrimet e qirasë janë matur me vlerën aktuale të pagesave të mbeturat e qirasë, të cilat janë skontuar me normën në rritje të huamarrjes së Bankës nga 1 Janari 2019 (shiko shënimin 16).

Aktivet me të drejtë përdorimi, maten me vlerën e tyre kontabël njësoj sikur SNRF 16 të ishte aplikuar për qiratë që në datën e fillimit, të cilat janë skontuar duke përdorur normën në rritje të huamarrjes së qiramarrësit në datën e aplikimit fillestar.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

6. Ndryshimet në politikën kontabël (vazhdim)**ii. Si qiramarrës (vazhdim)**

Banka ka përdorur një numër mjетesh praktikë gjatë aplikimit të SNRF 16, për qiratë të cilat janë klasifikuar më parë si qira operative sipas SNK 17. Në veçanti, Banka:

- nuk ka njobur aktivet me të drejtë përdorimi dhe detyrimet për qiratë, afati itë cilave përfundon në 12 muaj nga data e aplikimit filletar;
- nuk ka njobur aktivet me të drejtë përdorimi dhe detyrimet, për qiratë e aktiveve me vlerë të ulët;
- ka përjashtuar kostot fillestare direkte nga matja e aktivit me të drejtë përdorimi, në datën e aplikimit filletar; dhe
- ka përdorur gjykimin dhe arsyen për përcaktimin e afatit të qirasë.

iii. Si qiradhënës

Banka jep me qira disa ndërtesa dhe pajisje. Banka i ka klasifikuar këto qira si më poshtë:

- qiratë operative të aktiveve materiale afatgjata të investuara: shiko Shënimet 18.

Banka nuk duhet të bëjë asnjë rregullim për kalimin në SNRF 16 për qiratë, në rastin kur vepron si qiradhënës.

Banka ka aplikuar SNRF 15 Të Ardhura nga Kontratat me Klientët, për të shpërndarë pagesën në kontratë për çdo përbërës qiraje dhe jo qiraje.

iv. Ndkimi në pasqyrat financiare

Ndkimi gjatë fazës së kalimit tek aplikimi i standardit

Me kalimin në SNRF 16, Banka ka njobur aktive të tjera me të drejtë përdorimi dhe detyrime të tjera qiraje. Ndkimi në fazën e kalimit paraqitet në mënyrë të përmbledhur si më poshtë.

	1 janar 2019
Aktivi me të drejtë përdorimi paraqitur në zërin ndërtesat dhe pajisjet	337,299
Të drejta tatimore të shtyra	50,595
Detyrime qiraje	337,299
Detyrime tatimore të shtyra	50,595

Për ndikimin e SNRF 16 në fitim ose humbje për periudhën, shihni Shënimin 16. Për ndikimin e SNRF 16 në informacionin dhe të dhënat për segmentin, shihni Shënimin 16. Për detaje të politikave kontabël sipas SNRF 16 dhe SNK 17, shihni Shënimin 7.

Gjatë matjes së detyrimeve të qirasë, për qiradhëniet që janë klasifikuar si qira operative, Banka skontoi pagesat e qirasë duke përdorur normën e saj rritëse të huamarrjes më 1 Janar 2019. Norma mesatare e ponderuar që është aplikuar është 1.77%

Angazhimet e qirasë operative më 31dhjetor 2018 të paraqitura sipas SNK 17 në pasqyrat financiare të bankës	380,977
--	----------------

Të skontuar duke përdorur normën rritëse të huamarrjes më 1 janar 2019	(20,977)
Përjashtimi i njobjes për qiratë e aktiveve me vlerë të vogël	(703)
Përjashtimi i njobjes për qiratë me afat më pak se 12 muaj në tranzicion	(21,998)
Detyrime qiraje të njobura në 1 janar 2019	337,299

7. Përbledhje e politikave kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara më poshtë janë aplikuar në mënyrë të vijueshme për të gjithë periudhat e pasqyrave financiare nga Banka, me përjashtim të ndryshimeve të shpjeguara në Shënimin 6.

(a) Transferimi i kontrollit të interesave në subjektet që janë nën kontroll të përbashkët

Në mungesë të udhëzimeve specifike, subjektet e përfshira në transaksionet e kontrollit të përbashkët duhet të zhvillojnë një politikë të përshtatshme kontabël, e cila do të zbatohet në mënyrë të vazdueshme, duke përdorur hierarkinë e përshkruar në SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Çmuarjet Kontabël dhe Gabimet. Drejtimi i Bankës ka zgjedhur të vlerësojë transfertat e kontrollit të interesave, në subjektet që janë nën kontrollin e aksionarit që kontrollon plotësisht Bankën për përdorimin e vlerës kontabël. Aktivet dhe detyrimet e blera, njihen me vlerën e mbartur të njohur më parë në pasqyrat financiare të subjektit të blerë.

(b) Monedha e huaj

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

Aktivet 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 zérave 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. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare të cilat janë matur me vlerën e drejtë në monedhë të huaj, këmbohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të vlefshëm në datën e përcaktimit të vlerës se 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.

(c) Interesat

Norma efektive e interesit

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

- shumën e mbartur të aktivit finanziar; ose
- koston e amortizuar të detyrimit finanziar

Për llogaritjen e normës efektive të interesit për instrumentet financiare përveç aktiveve të blera ose të gjeneruara të zhvlerësuara, Banka vlerëson rrjedhën e parasë në të ardhmen duke marrë në konsideratë të gjitha kushtet kontraktuale të instrumenteve financiare, por jo humbjet nga kredia në të ardhmen. Për aktivet financiare të blera ose të gjeneruara të zhvlerësuara, norma efektive e interesit e rregulluar llogaritet duke përdorur rrjedhën e parasë të çmuar duke përfshirë humbjet interesit e rregulluar llogaritet duke përdorur rrjedhën e parasë 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 se një aktivi ose detyrimi finanziar.

Kostoja e amortizuar dhe shuma e mbartur bruto

Kosto e amortizuar e aktivit ose detyrimit finanziar përbën shumën me të cilën aktivi dhe detyrimi finanziar 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 finanziar, përbën koston e amortizuar të aktivit finanziar përpara rregullimit për ndonjë humbje të pritshme nga zhvlerësimi i kredive.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(c) Interesat (vazhdim)

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

Megjithatë, për aktivet financiare të cilat janë zhvlerësuar pas njohjes fillestare, të ardhurat nga intereseti 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 intereseti do të bëhet në bazë të vlerës bruto.

Për aktivet financiare të cilat janë zhvlerësuar në fazën e njohjes fillestare, të ardhurat nga intereseti maten duke aplikuar normën efektive të interesit të rregulluar të kredisë për koston e amortizuar të aktivit. Matja e të ardhurave nga intereseti 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 7(g)(vii).

(d) 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 7 (c)).

Të ardhurat e tjera nga komisionet, përfshirë komisionet e shërbimit të llogarisë, komisionet për drejtim investimi, komisionet për shitje dhe vendosje depozite, njihen në momentin e kryerjes së shërbimeve. Nëse angazhimi për një hua nuk pritet të zvogëlojë huanë, atëherë komisionet e angazhimit të huasë njihen në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së angazhimit.

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.

Shpenzime të tjera nga komisionet lidhen kryesisht me komisionet për transaksione dhe shërbime, të cilat kalojnë në shpenzime në momentin e marrjes së shërbimit të ofruar.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(e) Qiratë

Banka ka aplikuar SNRF 16 duke përdorur qasjen e modifikuar në mënyrë propavepruese dhe përrjedhojë, informacioni krahasues nuk është riparaqitur dhe vazhdon të raportohet sipas SNK 17 dhe KIRFN 4. Detajet e politikave kontabël sipas SNK 17 dhe KIRFN 4 paraqiten të ndara më vete.

Politika zbatohet për kontratat që janë nënshkruar (ose kanë ndryshuar) në ose pas datës 1 janar 2019.

i. Banka në cilësinë e qiramarrësit

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

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

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

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

Banka përcakton normën e saj rritëse të huamarrjes duke analizuar huamarrjet e saj nga burime të ndryshme të jashtme dhe bën rregullime të caktuara për të pasqyruar afatet e qirasë dhe llojin e aktivit 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 fillimi me 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 opsonit të blerjes që Banka në mënyrë të arsyeshme është e sigurt për ta ushtruar, pagesat e qirasë gjatë një periudhe rinnovimi opsonale nëse Banka në mënyrë të arsyeshme vendos të ushtrojë opsonin për zgjatjen e afati, dhe penalitetet përfundimin e parakohshëm të afatit të qirasë, përvëçse 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 opsonit 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 aktivit me të drejtë përdorimi bëhet rregullimi përkatës, ose regjistrohet në pasqyrën e fitim humbjeve nëse vlera kontabël e aktivit me të drejtë përdorimi zvogëlohet në zero.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(e) Qiratë (vazhdim)

i. Banka në cilësinë e qiramarrësit (vazhdim)

Banka paraqet aktivet me të drejtë përdorimi dhe detyrimet e qirasë si pjesë e "detyrimeve të tjera" në pasqyrën e pozicionit financiar.

Qira afatshkurtra dhe qira të aktiveve me vlerë të ulët.

Banka ka vendosur të mos njohë aktivet me të drejtë përdorimi dhe detyrimet e qirasë, për qiratë e aktiveve me vlerë të lartë dhe qiratë afatshkurtra. Banka njeh pagesat e qirasë që shoqërohen me këto qira si shpenzime në mënyrë lineare përgjatë afatit të qirasë.

ii. Banka në cilësinë e qiradhënësit

Në momentin e fillimit ose modifikimit të një kontrate që përbërës qiraje, Banka i cakton pagesën në kontratë seçilit përbërës të qirasë në bazë të çmimit specifik.

Kur Banka vepron si qiradhënës, 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 aktivit.

Banka zbaton kërkesat e për mosnjohjen dhe zhvlerësimin sipas SNRF 9 për investimin neto në qira. Gjithashtu, Banka rishikon rregullisht vlerat e mbeturat e qirashës së cilat janë përdorur për llogaritjen e investimit bruto në qira.

Politika në fuqi përpresa datës 1 janar 2019

Për kontratat që janë nënshkruar para datës 1 janar 2019, Banka ka përcaktuar nëse marrëveshja ishte një kontratë qiraje ose kishte ndonjë përbërës qiraje bazuar në vlerësimin e nëse:

- përbushja dhe respektimi i kontratës varet nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve të veçanta, dhe
- marrëveshja parashikonte të drejtën për përdorimin e aktivit.

i. Si qiramarrës

Banka nuk kishte asnjë qira financiare sipas SNK 17.

Aktivet të cilat janë mbajtur nën grupin e qirave janë klasifikuar si qira operacionale dhe nuk janë njohur në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës. Pagesat që janë bërë për qiratë operacionale, janë njohur në pasqyrën e fitim humbjeve në mënyrë lineare gjatë afatit të qirasë. Incentivat e qirasë, janë njohur si pjesë përbërëse e shpenzimeve totale të qirasë gjatë afatit të qirasë.

ii. Si qiradhënës

Kur Banka ka vepruar si qiradhënës, ajo ka përcaktuar në fillimin e qirasë nëse qiraja është qira financiare ose qira operacionale.

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. Nëse kjo është rasti, atëherë qiraja është një qira financiare; nëse jo, qiraja është qira operacionale. 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 aktivit.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(f) Tatimi mbi fitimin

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

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual përfshin tatimin që pritet të paguhet ose të arkëtohet për të ardhurat e tatushme 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 diferençat e përkohshme ndërmjet vlerës së mbartur të të drejtave dhe detyrimeve për qëllime raportimi financier dhe shumat që përdoren për qëllime tatimore.

Aktivet tatimore të shtyra njihen për humbjet tatimore të papërdorura, kreditimet tatimore dhe diferençat tatimore të zbritshme, deri në atë nivel ku është e mundshme që fitimi i tatushëm i ardhshëm do të jetë i vlefshëm kundrejt të cilit mund të përdoren këto aktive tatimore të shtyra. Të ardhurat e tatushme në të ardhmen, përcaktohen në bazë të rikthimit të diferençave të përkohshme përkatëse të tatushme. Nëse shuma e diferençave të përkohshme të tatushme nuk është e mjaftueshme për njohjen e plotë të një të drejte tatimore të shtyrë, atëherë të ardhurat e tatushme në të ardhmen, të cilat rregullohen për rikthimin e diferençave 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 tatushme në të ardhmen.

Aktivet tatimore të shtyra rivlerësohen në çdo datë raportimi dhe njihen deri në atë masë që fitimi i tatushëm 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 diferençat 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.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare

(i) Njohja dhe matja fillestare

BANKA FILLIMISHT NJEH HUATË DHE PARADHËNIET, DEPOZITAT DHE LETRAT ME VLERË TË BORXHIT NË DATËN KUR ATO JANË KRIJUAR. 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 MATOR ME KOSTON E AMORTIZUAR, VLERËN E DREJTË NËPËRMJET TË ARDHURAVE TË TJERA PËRBLEDHËSE (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;

- termat dhe kushte kontraktuale të aktivit financiar krijojnë në data të caktuara flukse monetare të llojit "vetëm pagesa principali dhe interesë" (testi VPPI).

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

- aktivi mbahet në një model biznesi, objektivi i të cilit arrihet nëpërmjet arkëtimit të flukseve monetare kontraktuale dhe shitjes së aktiveve financiare;

- termat kontraktuale të aktivit financiar krijojnë flukse monetare në data të caktuara, të llojit "vetëm pagesa principali dhe interesë" (testi VPPI).

Në fazën e njohjes fillestare të një investimi në kapital i cili nuk mbahet për qëllime tregtimi, BANKA NË MËNYRË TË PAREVOKUESHME MUND TË VENDOSË TË PARAQESË NDRYSHIMET NË VIJIM ME VLERËN E DREJTË NËPËRMJET TË ARDHURAVE TË TJERA PËRBLEDHËSE. KY VENDIM MERRET RAST PAS RASTI SIPAS INVESTIMEVE.

TË GJITHA AKTIVET E TJERA FINANCIARE KLASIFIKOHEN TË MATOR ME VLERËN E DREJTË NËPËRMJET FITIMIT OSE HUMBJES (VDPFH).

GJITHASHTU, NË FAZËN E NJOHJES FILLESTARE, BANKA NË MËNYRË TË PAREVOKUESHME MUND TË VENDOSË QË NJË AKTIV FINANCIAR, I CILI I PLOTËSON NDRYSHJE KUSHTET, TË MATET ME KOSTO TË AMORTIZUAR OSE ME VLERËN E DREJTË NËPËRMJET TË ARDHURAVE TË TJERA PËRBLEDHËSE OSE ME VLERË TË DREJTË NËPËRMJET FITIMIT OSE HUMBJES, NËSE NË KËTË MËNYRË ELIMINON OSE ZVOGËLON NDJESHËM PAPAJTUESHMËRİNË KONTABËL QË MUND TË REZULTOJË.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

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, rruajtja 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 dhënrat 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.

Aktivet 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 arkëtar flukse monetare kontraktuale dhe as për të arkëtar flukse monetare kontraktuale dhe për të shitur aktive financiare.

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

Për qëllime të këtij vlerësimi, ‘principal’ përcaktohet si vlera e drejtë e aktivit finanziar në fazën e njohjes fillore. ‘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 përbën 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. huaj-rekurs);
- dhe karakteristikat që modifikojnë pagesën e vlerës në kohë të parasë (p.sh. rivendosja periodike e normave të interesit).

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

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 7 (q).

(iii) Çregjistrimi

Aktivet financiare

Banka nuk e njeh më një aktiv financiar, nëse të drejtat kontraktuale përfitimin e parave nga aktivi janë shuar, ose nëse transferohen të drejtat përfitimin e parave nga aktivi financiar në një transaksion nëpërmjet të cilët 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 aktivit financiar.

Për mos-njohjen e një aktivi financiar, diferenca midis vlerës së mbartur të aktivit (ose vlerës së mbartur që i caktohet pjesës së aktivit 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 akumuluara që njihen tek të ardhura të tjera përbledhëse, njihet në pasqyrën e të 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 huadhëni e letrave me vlerë dhe transaktionet e marrëveshjeve të riblerjes.

Në transaktionet në të cilat Banka nuk mban dhe as transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së një aktivi 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 aktivit të transferuar.

Detyrimet financiare

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

(iv) Modifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Aktivet financiare

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

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

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

Nëse flukset e mjeteve monetare janë thelbësishët ndryshe, atëherë të drejtat kontraktuale për flukset monetare nga aktivi finanziar filletar konsiderohen të shuara. Në këtë rast, aktivi finanziar filletar nuk njihet (shih (iii)) dhe një aktiv finanziar 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 përfshihen në pasqyrën e fitimit humbjeve si pjesë e fitimit ose humbjeve që rezulton nga mos-njohja e aktivitit;
- komisionet e tjera, përfshihen në pasqyrën e fitimit humbjeve si pjesë e fitimit ose humbjeve që rezulton nga mos-njohja e aktivitit.

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

Nëse modifikimi i një aktivi finanziar, i cili matet me kosto të amortizuar ose me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përbledhëse, nuk sjell mos-njohjen e aktivitit finanziar, atëherë Banka në fillim do të rillogarisë vlerën e mbartur bruto të aktivitit finanziar, duke përdorur normën efektive të interesit filletar të aktivitit dhe njeh rregullimin që rezulton si të ardhura ose shpenzime nga modifikimi në pasqyrën e të ardhurave. Për aktive financiare me normë të ndryshueshme, norma efektive e interesit filletar, 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 aktivitit finanziar të modifikuar dhe amortizohen përgjatë afatit të mbetur të aktivitit finanziar të modifikuar.

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

Detyrimet financiare

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

Nëse modifikimi i një detyrimi finanziar nuk kontabilizohet si mos-njohje, atëherë kostoja e amortizimit të detyrimit llogaritet duke aktualizuar flukset monetare të modifikuara me normën efektive të interesit filletar dhe të ardhurat ose shpenzimet që rezultojnë njihen në pasqyrën e të ardhurave. Për detyrimet me normë të ndryshueshme, norma efektive e interesit filletar 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 detyrimit financiar të modifikuar, duke ri-llogaritur normën efektive të interesit të instrumentit.

7. Përbledhje e politikave kontabёl (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(v) Kompensimi

Aktivet 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 aktivit dhe shlyerjen e detyritmit 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) Matja me vlerën e drejtë

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 çminim e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg konsiderohet aktiv nëse transaksionet për aktivin ose detyrimin ndodhin me një periodicitet dhe volum të mjaftueshëm për të siguruar në mënyrë të vazhdueshme të dhëna dhe informacion për çmimin.

Nëse në tregun aktiv nuk ka një çmim të kuotuar, atëherë Banka përdor teknikat e vlerësimit të cilat maksimizojnë përdorimin e të dhënavë përkatëse të njohura dhe do të minimizojë përdorimin e të dhënavë të panjohura. Teknikat e vlerësimit që janë zgjedhur, përfshijnë të gjithë faktorët që dhënavë të tilla përfshijnë kohëzgjatjet e vlerësimit, por jo më vonë se periudha kur vlerësimi është plotësish me një depozitë pa afat, tregtia, vlerësimi e vlerësimit përmes transaksionit.

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 çmimi i transaksionit 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 diferençën midis vlerës së drejtë financiare përmes transaksionit. Në vijim, diferenca njihet në fitim humbje siç duhet gjatë kohëzgjatjes së instrumentit, por jo më vonë se periudha kur vlerësimi është plotësish me një depozitë pa afat, tregtia, vlerësimi e vlerësimit përmes transaksionit.

Vlera e drejtë e një depozite pa afat nuk është më e vogël se shuma që paguhet në momentin e kërkesës, e cila zbritet nga data e parë kur do të kërkohej pagesa e depozitës.

Banka njeh transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë, në fund të periudhës së raportimit gjatë të cilës ka ndodhur ndryshimi.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) 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 fillostarte.

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 gjërisht të "nivitet të investimit". Banka nuk aplikon përjashtimin e rrezikut të ulët të kredisë për ndonjë nga instrumentet e tjera financiare.

Humbjet e pritshme nga kredia 12 mujore, përbëjnë pjesën e humbjeve të pritshme nga kredia që rezulton nga ngjarjet e mospagimit për një instrument financiar, të cilat janë të mundshme brenda një periudhe 12 mujore pas datës së raportimit. Instrumentet financiare për të cilat njihen humbjet e pritshme nga kredia 12 mujore, referohen si 'instrumente financiare të nivlet 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 nivlet 2'.

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë.

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

- *aktivet financiare që nuk zhvlerësohen në datën e raportimit*: si vlera aktuale e të gjitha mjeteve monetare (p.sh. diferenca midis flukseve të mjeteve monetare për shkak të njësisë ekonomike, në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që Banka pret të marrë);
- *aktivet financiare që zhvlerësohen në datën e raportimit*: diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme të vlerësuara;
- *huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara*: si vlera aktuale e diferençës midis flukseve monetare kontraktuale, të cilat duhet t'i paguhen bankës nëse huaja disbursohet dhe flukseve monetare që banka parashikon të arkëtojë; dhe
- *kontratat për garanci financiare*: pagesat e pritshme për të rimbursuar mbajtësin, duke zbritur çdo shumë që Banka pret të rikuperojë.

Shih gjithashtu Shënimin 8(a).

Aktivet financiare të zhvlerësuara

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse aktivet financiare që maten me kosto të amortizuar dhe aktivet financiare të borxhit që maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përbledhëse janë zhvlerësuar. Një aktiv financiar zhvlerësitet, 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 aktivit.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Zhvlerësimi (vazhdim)

Aktivet financiare të zhvlerësuara (vazhdim)

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

- vështirësitet 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 financier; ose zhdukja e një tregu aktiv për një letër me vlerë, për shkak të vështirësive financiare

Një hua që është rinegocuar për shkak të përkeqësimit të kushteve të huamarrësit, në përgjithësi konsiderohet e zhvlerësuar nëse nuk ekziston treguesi që rreziku i mosarkëtimit të flukseve monetare kontraktuale është ulur ndjeshëm dhe nëse nuk ka asnjë tregues tjetër të zhvlerësimit. Në vlerësimin e 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 zhvlerësuar 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 thëllësisë së këtyre mekanizmave dhe pavarësish nga qëllimi politik, nëse ka kapacitetin për të plotësuar kriteret e duhura.

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

- *Aktivet financiare të matura me kosto të amortizuar:* si zbritje nga vlera kontabël bruto e aktiveve;
- *Kontratat për angazhimet e huasë dhe garancitë financiare:* në përgjithësi si një provision;
- *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 provision; dhe
- *Instrumentet e borxhit të matur me vlerën e drejtë në të ardhurat e tjera përbledhëse:* asnjë zhvlerësim i humbjeve nuk njihet në pasqyrën e pozicionit finanziar 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 aktivit finanziar në tërënë 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 aktivit individual. Rikuperimi i shumave të fshira më parë, "përfshihen në 'zhvlerësimin e humbjeve të instrumenteve financiare'" në pasqyrën e fitim humbjeve përfshihen në "zhvlerësimin e humbjeve të instrumenteve financiare". Aktivet financiare që janë fshirë, mund të vijojnë të janë ende subjekt i aktiviteteve të ekzekutimit të garancisë, në zbatim të procedurave të Bankës për rikuperimin e shumave që duhet të paguhen.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(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 përbushjen e angazhimeve të saj afatshkurtra.

Mjete monetare dhe të ngjashme mbahen në pasqyrën e pozicionit finanziar me koston e amortizuar.

(i) Hua dhe paradhënie

Paraqitura e huave dhe paradhënieve, në pasqyrën e pozicionit finanziar, përfshijnë huatë dhe paradhëni 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 finanziar dhe njëkohësisht nënshkruan një marrëveshje për të riblerë aktivin (ose një aktiv thelbësishët 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 finanziar nuk njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

(j) Investime në Letra me Vlerë

Paraqitura e ‘investimeve në letra me vlerë’ në pasqyrën e pozicionit finanziar përfshin:

- letrat me vlerë të investimit të borxhit që maten me kosto të amortizuar (shih g (ii)); Ato maten në fillim me vlerën e drejtë dhe më pas me koston e amortizimit, plus 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 përbledhëse;

Për letrat me vlerë të borxhit të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përbledhëse, të ardhurat dhe shpenzimet njihen tek të ardhurat e tjera përbledhëse, 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 interesit duke përdorur metodën e interesit efektiv
- Humbjet e pritshme të kredisë dhe rimarrjet, si dhe
- Të ardhurat dhe shpenzimet nga këmbimi valutor

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

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)**(k) Aktive afatgjata që mbahen për tu shitur**

Aktivet afatgjata për të cilat ka filluar procesi i shitjes, klasifikohen si aktive që mbahen për tu shitur nëse ka mundësi të mëdha që ato do të rikuperohen kryesisht nëpërmjet shitjes se sa nëpërmjet përdorimit të saj në vazhdim. Këto aktive maten në përgjithësi me vlerën më të ulët të shumës kontabël dhe vlerës së drejtë, duke i zbritur kostot e shitjes.

(l) 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 (shih shënimin 17). Nëse një pjesë e rëndësishme e një aktivi ose pajisje kanë jetëgjatësi përdorimi të ndryshme, atëherë këto pjesë kontabilizohen si elementë të veçanta (përbërësit kryesor) të ndërtesave dhe pajisjeve. Të gjitha fitimet ose humbjet nga shitja e një ndërtese dhe pajisje njihet me të ardhurat e tjera në fitim humbje.

(ii) Kostot vijuese

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

(iii) Zhvlerësimi

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

	2019	2018
• Ndërtesat	33 vjet	33 vjet
• Kompjuterët dhe pajisje të tjera kompjuterike	4 deri në 8 vjet	4 deri në 8 vjet
• Mobiljet, orënditë dhe pajisjet	3 deri në 10 vjet	3 deri në 10 vjet
• Aktive të tjera jo elektrike	5 vjet	5 vjet

(m) 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:

	2019	2018
• Programë kompjuterike	5 vjet	5 vjet
• Licencat dhe markat tregtare	10 vjet	10 vjet

(n) Aktivet materiale afatgjata të investuara

Aktivet materiale afatgjata të investuara, fillimisht maten me metodën e kostos 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 aktivit) 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.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(o) Inventari

Inventari përfshin aktivet e rimarra në pronësi përmes ekzekutimit të garancisë për huatë me probleme dhe paradhëniet e klientëve të cilët nuk sigurojnë të ardhura, nuk përdoren nga Banka dhe janë planifikuar për shitje brenda një kohe të shkurtër të arsyeshme, pa ristrukturim të konsiderueshëm. 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.

(p) 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 përllogaritet 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, skontohet 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.

(q) 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.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(r) Provizonet

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. Provizonet përcaktohen duke përdorur si normë skontimi, përfshirë 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.

(s) 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 interesit nën nivelin e tregut fillimisht maten me vlerën e drejtë. Më pas, ato maten si më poshtë:

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

Për angazhime të tjera të huasë:

- Banka njeh fondin për humbjet nga zhvlerësimi

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

(t) 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 përkates është siguruar. Një provizion njihet për vlerën e pritur për t'u paguar, në bazë të një plani shpërbëlimi afat-shkurtër në mjete monetare ose plani për ndarjen e fitimit nëse Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv për të paguar ketë shumë si rezultat i një shërbimi të kryer në të kaluarën nga punonjësi dhe ky detyrim mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

7. Përbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

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

Një numër standardesh të reja, ndryshime të standardeve dhe interpretimeve, janë në fuqi për periudhat vjetore duke filluar pas datës 1 Janar 2019; megjithatë, Banka për përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare nuk ka zbatuar paraprakisht standarde të reja dhe të amendoara që vijojnë më poshtë.

Standarde e mëposhtme të ndryshuara nuk parashikohen të kenë një ndikim të konsiderueshëm në pasqyrat financiare të Bankës:

- Ndryshimet e referencave për Kuadrin Konceptual të Standardeve SNRF
- Përkufizimi i Biznesit (*Ndryshime të SNRF 3*).
- SNRF 17 *Kontratat e Sigurimit*.

8. Administrimi i Riskut Financiar

Si pasojë e përdorimit të instrumenteve financiare, Banka ekspozohet ndaj risqeve te 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 seilit 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 përgjegjsinë 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 komite 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 reflektoar 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 eksposuar ndaj riskut të kredisë në huadhëniet dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, investimet në letra me vlerë dhe zërave të tjerë jashtë bilancit. Risku i kredisë është rishku i një humbjeje financiare të Bankës. nëse një klient ose palë e ngjashme që posedon një instrument financiar. dështon në përbushjen e detyrimeve kontraktore që burojnë nga huadhënia e Bankës ndaj klientëve, letra me vlerë të borxhit, financime me institucione të tjetra financiare ose që burojnë nga zëra të tjerë jashtë bilancit. Për arsyen raportimi të administrimit të riskut, Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementet e ekspozimit ndaj riskut të kredisë (si rishku individual i mospërbushjes së detyrimeve, rishku i ekspozimit ndaj riskut të kredisë si dhe rishku lokal). Banka e administron ekspozimin e saj ndaj riskut te sektorëve të ekonomisë si dhe rishku lokal). Banka e administron ekspozimin e saj ndaj riskut te kredisë periodikisht, duke monitoruar nga afër limitet e kredisë, portofolin e huave dhe përqendrimin e ekspozimit.

(i) Administrimi i Riskut të Kredisë

Këshilli Drejtues i Bankës i ka deleguar përgjegjësi për marrjen e vendimeve Komitetete të Riskut. Njësia për Administrimin e Riskut, e cila raporton tek Drejtori Përgjithshëm Ekonomik ('DPE'), është Njësia për Administrimin e Riskut, e cila raporton tek Drejtori Përgjithshëm Ekonomik ('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 njësitet 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, përparrë angazhimit me klientë nga Banka. Rinovimet dhe rishikimet e kushteve të kredive janë objekt i të njëjtë proces rishikimi.
- *Kufizimin e përqendrimit të ekspozimit* sipas palëve, vendndodhjes dhe industrije, (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në letrat me vlerë).

8. 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 në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas nivelit të riskut të humbjes financiare që përballet si dhe të fokusojë administrimit e risqeve të tjerë shoqërues. Klasifikimi i riskut përdoret pér 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 strukturuara 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 pérkeqësimit 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 shumë se 30 ditë vonesë 	<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. 	<ul style="list-style-type: none"> Ekspozime me më shumë se 90 ditë vonesë Të strukturuara Të dyshimta

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 principalitetit); vështirësi të mëdha financiare të huamarrësit; dhe informacione të tjera të rëndësishme financiare pér klientin.

Duke filluar nga data 1 nëntor 2019, Banka ka prezantuar kriteret e reja të klasifikimit të një ekspozimi me probleme, në përputhje me Udhëzimet e Autoritetit Bankar Europian (ABE) pér zbatimin e kritereve të reja të klasifikimit të ekspozimeve me probleme (ABE/GL/2016/07) dhe Standardet Teknikë Rregullatore pér zbatimin e pér pragun e rëndësisë, (ABE/RTS/2016/06) të cilat përcaktojnë se si duhet të aplikohen kriteret e përcaktimit të ekspozimit me probleme. Në bazë të këtyre udhëzimeve janë vendosur pragjet e reja në lidhje me rëndësinë, pragu relativ prej 1% të ekspozimit në mjete monetare të debitorit dhe një prag absolut pér nivelin e debitorit, të barabartë me 500 euro, pér ekspozimet e klientëve jo individ dhe 100 euro pér ekspozimet e klientëve individ. Numri i ri i ditëve të vonesave, të cilat përdoren si kriter objektiv pér klasifikimin në nivelin 2 (më shumë se 30 ditë vonesë) dhe klasifikimi sipas ditë vonesave (më shumë se 90 ditë vonesë), kontabilizohen në mënyrë rritëse kur shkelen të dy pragjet, relative dhe absolute. Gjithashtu, në momentin që debitori nuk kryhen pagesën, ai do të mbetet në statusin me probleme pér të paktën 90 ditë, deri në momentin kur nuk ka asnë shenjë mospagese. Gjithashtu është prezantuar dhe një stimul i ri i strukturimit pér ristrukturimet me probleme nga të cilat është hequr dorë, vlera neto e të cilave ka rënë me më shumë se 1%, në kahasim me marrëveshjen e mëparshme.

Përcaktimi i kritereve të reja të klasifikimit të një ekspozimi me probleme, u kontabilizuan në mënyrë prapavepruese, duke filluar nga data 1 nëntor 2019.

- Rishikimi i përputhshmërisë së njësive të biznesit me limitet e ekspozimit të miratuara duke përfshirë ato pér industritë e zgjedhura dhe llojet e produkteve. Në Komitetin e Aktiveve me Probleme, paraqiten çdo muaj analiza të detajuara pér cilësinë e kredisë të ekspozimeve të klientëve, si dhe propozime pér veprimet rregulluese të duhura që duhen ndërmarrë.*
- Ofrimin e konsultave, udhëzimeve dhe aftësive profesionale ndaj njësive të biznesit, pér të promovuar në Bankë praktikën më të mirë të administrimit të riskut të kredisë.*

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**(a) Risku i kredisë (vazhdim)****(ii) Ekspozimi Maksimal ndaj Riskut të Kredisë**

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

	Ekspozimi Maksimal Bruto	
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Mjete monetare dhe të ngjashme (pa përfshire arkën)	28,796,627	33,844,583
Hua dhe paradhënie bankave	29,146,303	20,253,667
Letrat me vlerë të investimit	66,919,643	63,727,118
Hua dhe paradhënie klientëve	44,864,090	43,928,731
Debitorë të ndryshëm	53,399	443,042
Totali i riskut në bilanc	169,780,062	162,197,141
 Huadħenie të aprovuara por jo të disbursuara	4,868,368	4,378,023
Letér Kredi	1,316,966	948,692
Garanci të dhëna në favor të klientëve	4,456,046	4,245,210
Totali i angazhimeve në lidhje me kreditin	10,641,380	9,571,925
Totali i Ekspozimit ndaj Riskut te Kredisë	180,421,442	171,769,066

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 përfitit të tyre dhe të ndërmarrë angazhime për të shtrirë më tej linjat e kredisë, për të siguruar nevojat e tyre të likuiditetit. Letér kreditë dhe garancitë e angazhojnë Bankën, në kryerjen e pagesave në përfitit të klientëve në rast të një akti specifik, përgjithësisht i lidhur me importin dhe eksportin e mallrave, garancitë e pagesave dhe kontratës. Të tilli 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 zhvlerësimë të mundshme të këtyre angazhimeve, janë huatë e klientëve me probleme ose huatë e atyre klientëve që janë ristrukturuar.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

8. 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 2019

	Niveli 1	Niveli 2	Totali
Klasifikimi Aa1	-	-	
Klasifikimi Aa2	13,762	-	13,762
Klasifikimi Aa3	7,764,149	-	7,764,149
Klasifikimi A1	5,962,337	3,239,897	9,202,234
Klasifikimi A2	-	-	
Klasifikimi A3	-	48,814	48,814
Klasifikimi Baa1	20,891,230	-	20,891,230
Klasifikimi Baa2	2,496,226	-	2,496,226
Klasifikimi Baa3	1,094,419	-	1,094,419
Klasifikimi Ba3	800,104	-	800,104
Klasifikimi B1	-	-	
Klasifikimi B2	182,660	-	182,660
Klasifikimi CAA	-	-	
Të paklasifikuar	39,204,887	3,288,711	42,493,598

31 dhjetor 2018

	Niveli 1	Niveli 2	Totali
Klasifikimi Aa1	11,672	-	11,672
Klasifikimi Aa2	24,093	-	24,093
Klasifikimi Aa3	6,944,439	-	6,944,439
Klasifikimi A1	38,631	-	38,631
Klasifikimi A2	-	-	
Klasifikimi A3	4,887,532	17,114	4,904,646
Klasifikimi Baa1	16,464,970	-	16,464,970
Klasifikimi Baa3	4,927,241	3,690,815	8,618,056
Klasifikimi Ba3	1,499,513	-	1,499,513
Klasifikimi B1	76,677	-	76,677
Klasifikimi B2	185,000	-	185,000
Klasifikimi CAA	-	-	
Të paklasifikuar	35,059,768	3,707,929	38,767,697

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

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

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

Kostot e rikuperimit zbriten nga fluksi i ardhshëm i parashikuar i parasë. Kolaterali përgjithësisht nuk mbahet për huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare, përvèç kur instrumentet financiare mbahan 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 2019 dhe 2018. Parashikimet për vlerën e drejtë janë të bazuara në vlerën e kolateraleve, të vlerësuara në momentin e marrjes së borxhit dhe janë gjithashtu të rishikueshme çdo tre vjet. Një 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:

	Kolateralet për huatë dhe paradhëniet klientëve		Kolateralet për huatë dhe paradhëniet klientëve	
	31 dhjetor 2019	Bruto	31 dhjetor 2018	Neto
Ndaj të zhvlerësuarave Individualisht				
Ndërtesa	4,765,766	1,709,133	5,156,673	1,930,937
Letra me vlerë të borxhit	421,236	1,523	5,950	-
Mjete monetare	193	193	-	-
Pengje & Garanci	39,700	-	296,532	247
Të tjera	-	-	-	-
Totali	5,226,895	1,710,849	5,459,155	1,931,184
Vlera kontabël Neto		1,355,319		1,258,002

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

Këto kolaterale nuk kalojnë në të njëjtën procedurë testimi si grupi më sipër. Informacioni në tabelën e mëposhtme tregon se sa janë të sigurara huatë dhe paradhëniet e klientëve të zhvlerësuarë kolektivisht ndaj kolateralit përkatesë të tyre.

	Kolateralet për Huatë dhe paradhëniet klientëve		Kolateralet për Huatë dhe paradhëniet klientëve	
	31 dhjetor 2018	Bruto	31 dhjetor 2017	Neto
Ndaj të zhvlerësuarave Kolektivisht				
Ndërtesa	79,525,887	34,465,256	76,090,868	33,216,469
Pengje & Garanci	19,023,744	1,483,977	17,393,858	1,208,001
Mjete monetare	1,381,122	1,331,340	1,621,477	1,565,114
Letra me vlerë të borxhit	2,604,292	42,981	2,797,132	24,647
Të tjera	1,204,056	-	1,646,216	-
Totali	103,739,101	37,323,554	99,549,551	36,014,231
Vlera kontabël		43,508,771		42,670,729

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimet e pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehët ndryshe)

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

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

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

	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	Vlera kontabël	Kolaterali	Vlera kontabël	Kolaterali
Niveli 1 dhe Niveli 2	44,355,746	102,462,453	43,454,022	97,062,977
Niveli 3	2,522,658	6,503,543	3,046,403	7,945,729
	46,878,404	108,965,996	46,500,425	105,008,706

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 19. Në varësi të nevojave operacionale të Bankës dhe përshtatshmërisë së aktivit për t'i plotësuar ato nevoja, Drejtimi vendos ta vër atë në përdorim, rrjedhimisht bëhet një riklasifikim në aktivet në përdorim të Bankës (shih shënimin 15).

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

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

Shih politikën kontabël në Shënimin 7 (g)(vii).

Rritja e konsiderueshme e rrezikut të kredisë

Gjatë përcaktimit të rreziku i mospagimit të një instrumenti financier 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 duke përfshirë informacionin e parashikuar. Qëllimi i vlerësimit është të identifikojë nëse për një eksposim 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 eksposimit (e rregulluar sipas rastit për ndryshime në pritshmëritë e parapagimit).

Banka përdor tre kriterë 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 sinjalëve të devijimit dhe paralajmërimit të hershëm; dhe
- limitin prej 30 ditë vonesë.

Përkufizimi mospërmbushjes së detyrimeve (mospagimit)

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

- huamarrësi është në paaftësi paguese (edhe pse në mënyrë të ligjshme nuk të deklarohen si të tillë) ose de facto janë në një status të ngjashëm. Me "gjendjen e paaftësisë paguese" do të nënkuptojnë: paaftësia strukturore dhe e përhershme (jo e përkohshme) për të plotësuar dhe përbushur, 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 përvashruhet në shënimin 8/(a)/(i) në këtë dokument.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(v) Vlerat 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 se cilin portofol të instrumenteve financiare dhe nëpërmjet analizës së historikut të të dhënave, ka vlerësuar marrëdhëniet midis koeficienteve të stresit të ABE (Autoritetit Bankar European) dhe humbjes së kredisë. Banka vlerëson tre skenarë ekonomike: skenarin bazë, skenarin e rënduar, skundër është publikuar nga ABE, dhe skenarin më të mirë, një vlerësim i brendshëm si pasqyrim simetrik i skenarit të rënduar ndaj skenarit bazë.

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

Aktivet financiare të modifikuara

Kushtet kontraktuale të një kredie mund të ndryshohen për një numër arsyesh, duke përfshirë ndryshimin e kushteve të tregut, mbajtjen e klientëve dhe faktorë të tjerë që nuk lidhen me përkeqësimin aktual ose potencial të kredisë së klientit. Një hua ekzistuese, kushtet e të cilës janë modifikuar, mund të mos njihet dhe huaja e rinegociuar mund të njihet si një kredi e re me vlerë të drejtë, në përputhje me politikën kontabël të përcaktuar në Shënimin 7 (g)(iv).

Matja e humbjes së pritshme të kredisë (HPK)

Kuadri i ri, SNRF 9 (Standardi Ndërkontrollor i Raportimit Financiar) - Instrumentet Financiare, bazohen në vlerësimin e humbjeve të pritshme, ndryshe nga humbjet që kanë ndodhur sipas SNK 39. Në momentin e njohjes të njëpërkeqësimi të konsiderueshëm të cilësisë së kredisë, prezantohet koncepti i ri i humbjes gjatë gjithë jetëgjatësisë. Humbja e pritshme gjatë gjithë jetëgjatësisë mbulon të gjithë humbjen e pritshme sipas SNRF 9, i cili specifikon se nëse rreziku i kredisë për një instrument finanziar është rritur ndjeshëm, që nga momenti i njohjes fillestare, subjekti duhet të matë zbritjen për zhvlerësimin për instrument finanziar 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. Humbja e pritshme të kredisë për ekspozimet në nivelin e parë, llogariten duke shumëzuar probabilitetin e mospagesës (PD) 12 mës, 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 vlerësimë 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 securinë dhe mospërmbrushjen e detyrimeve për ekspozimet e saj ndaj rrezikut të kredisë të cilat analizohen sipas llojut 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 përmbrushur, kushtet e pagesës. Modelet e humbjes së mundshme nga mospagesa (LGD) vlerësojnë strukturën, kolateralin, vjetërsinë e kërkesës, industriën e kundërpalës dhe kostot e rikuperimit të çdo kolaterali që është pjesë përbërëse e aktivit finanziar. Për huatë e siguruara me prona të individive, raporti që është pjesë përbërëse e aktivit finanziar. Për huatë e siguruara me prona të individive, raporti që është pjesë përbërëse e aktivit finanziar. Për huatë e siguruara me prona të individive, raporti që është pjesë përbërëse e aktivit finanziar. Për huatë e siguruara me prona të individive, raporti që është pjesë përbërëse e aktivit finanziar. Për huatë e siguruara me prona të individive, raporti që është pjesë përbërëse e aktivit finanziar. Për huatë e siguruara me prona të individive, raporti që është pjesë përbërëse e aktivit finanziar. Për huatë e siguruara me prona të individive, raporti që është pjesë përbërëse e aktivit finanziar. Për huatë e siguruara me prona të individive, raporti që është pjesë përbërëse e aktivit finanziar. Për huatë e siguruara me prona të individive, raporti që është pjesë përbërëse e aktivit finanziar.

Ekspozimi në mospagesë (EAD) përfaqëson ekspozimin e pritur në rast mospagesë. 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 dhënave dhe parashikimet e ardhshme.

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

Të dhënët, supozimet dhe teknikat që përdoren për llogaritjen e zhvlerësimit (vazhdim)

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë (vazhdim)

Portofoli me risk të ulët mospagese

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

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

Transaksionet brenda grupit përgjithësisht klasifikohen si Nivel 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 rezikut të kredisë, i cili matet nëpërmjet krahasimit të probabilitetit të mospagesës përgjatë jetëgjatësisë. Ky kriter, pér 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 pér 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 pér 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 tu caktohet klasifikimi i kundërpalës në një datë të caktuar). Pér 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 "Përjashtimin e rezikut të ulët të kredisë" bazuar në supozimin se reziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga momenti i njohjes fillostarte nëse instrumenti financiar vlerësohet me rezik të ulët të kredisë në datën e raportimit. Prandaj, instrumentet e investimit në datën e raportimit klasifikohen në Nivelin 1. Ky përjashtim zbatohet vetëm pér instrumentet që janë pjesë e portofolit të letrave me vlerë të vendosjes pas kalimit në SNRF 9. Kriteret e mëposhtme janë miratuar pér secilën fazë pér maturimin e mbetur të obligacioneve të instrumentit financiar.

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

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

1. Mospërmbushja e detyriimeve pér ripagimin e kredisë;
2. Procedurat e falimentimit;
3. Moskryerja e pagesave të interesit ose principalit.

Nëse ndodh ndonjë nga këto ngjarje, duke pasur parasysh peshën dhe pakthyeshmërinë e situatës së konfirmuar, zbritja nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet direkt. Nëse vlera e drejtë nuk është më shumë se 20% më e vogël se vlera kontabël neto dhe nuk ka tregues të tjerë zhvlerësimi, nuk është i nevojshëm testimi i mëtejshëm i letrat me vlerë pér zhvlerësim. Testimi i zhvlerësimit pér këtë nivel të klasifikimit realizohet sipas rregullave të përcaktuara në Politikën kontabël të Grupit ISP. Vlerësimi të klasifikimit realizohet sipas rregullave të përcaktuara në Politikën kontabël të Grupit ISP. Vlerësimi kolektiv dhe vlerësimi individual mbi bazën e portofolit janë qasjet ndaj çmuarjes së zhvlerësimit në bazë të metadave statistikore duke përdorur parametrat e rezikut të kredisë të cilat vlerësohen bazuar në të dhënët historike pér grupet e aktiveve me karakteristika të ngjashme.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

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 aktivesh me karakteristika të ngashme në lidhje me humbjet që kane ndodhur por që nuk janë identifikuar.

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

Lëvizjet në fondin për humbjet nga zhvlerësimi për:

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave				
Gjendja më 1 janar 2019	9,509	6,539	-	16,048
Transferimi në Nivelin 1	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(6,488)	-	-	(6,488)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	1,155	(5,880)	-	(4,725)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	4,538	-	-	4,538
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(80)	(51)	-	(131)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	8,634	608	-	9,242

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave				
Gjendja më 1 janar 2018	62,923	15,202	-	78,125
Transferimi në Nivelin 1	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(8,579)	-	-	(8,579)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(50,589)	(12,592)	-	(63,181)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	6,467	4,306	-	10,773
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(713)	(377)	-	(1,090)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	9,509	6,539	-	16,048

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Totali
Letra me vlerë të investimit me VDATP				
Gjendja më 1 janar 2019	4,629	-	-	4,629
Transferimi në Nivelin 1	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur	(2,077)	-	-	(2,077)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(169)	-	-	(169)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	3,158	-	-	3,158
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(24)	-	-	(24)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	5,517	-	-	5,517

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shpreh ndryshe)

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

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

Zbritjet për zhvlerësim (vazhdim)

Hua dhe paradhënie klientëve

Gjendja më 1 janar 2019

Transferimi në Nivelin 1
Transferimi në Nivelin 2
Transferimi në Nivelin 3
Transferimi në aktive afatgjata që mbahen për shitje
Aktive financiare që nuk janë njohur / ripaguara
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera
Fshirja e aktiveve
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera

Gjendja më 31 dhjetor 2019

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Totali
	663,165	456,354	1,452,175	2,571,694
Transferimi në Nivelin 1	(218,731)	77,027	141,704	-
Transferimi në Nivelin 2	3,769	(300,063)	296,294	-
Transferimi në Nivelin 3	451	3,978	(4,429)	-
Transferimi në aktive afatgjata që mbahen për shitje	-	-	-	-
Aktive financiare që nuk janë njohur / ripaguara	(82,111)	(188,125)	(99,121)	(369,357)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	89,053	46,706	15,336	151,095
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	257,528	42,957	90,319	390,804
Fshirja e aktiveve	-	-	(696,935)	(696,935)
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(3,007)	(1,976)	(28,004)	(32,987)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	710,117	136,858	1,167,339	2,014,314

Hua dhe paradhënie klientëve

Gjendja më 1 janar 2018

Transferimi në Nivelin 1
Transferimi në Nivelin 2
Transferimi në Nivelin 3
Transferimi në aktive afatgjata që mbahen për shitje
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera
Fshirja e aktiveve
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera

Gjendja më 31 dhjetor 2018

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Totali
	936,079	488,406	1,665,031	3,089,516
Transferimi në Nivelin 1	215,511	(90,834)	(124,677)	0
Transferimi në Nivelin 2	(13,377)	51,953	(38,576)	0
Transferimi në Nivelin 3	(114,700)	(227,616)	342,316	0
Transferimi në aktive afatgjata që mbahen për shitje	-	-	(151,544)	(151,544)
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	(602,439)	30,816	(245,699)	(817,322)
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	267,576	220,152	607,485	1,095,213
Fshirja e aktiveve	-	-	(513,464)	(513,464)
Këmbime valutore dhe lëvizje të tjera	(25,485)	(16,523)	(88,697)	(130,705)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	663,165	456,354	1,452,175	2,571,694

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

8. 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:

Vlerave të paraqitura në tabelat e mësipërme të cilat rakordojnë gjendjet në hapje dhe mbyllje të zbritjeve për zhvlerësim sipas kategorive të instrumentit finanziar; dhe

Zërin ‘humbje nga zhvlerësimi për instrumentet financiare’ në pasqyrën e konsoliduar të fitim humbjeve dhe të ardhura të tjera përbledhëse.

	Hua dhe paradhëni e bankave	Hua dhe paradhënie klientëve	Letrat me vlerë të investimit me VDATP	Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	Totali
Rimatja e zbritjeve për zhvlerësim, neto	11,212	218,262	2,246	115,126	346,846
Aktive të reja financiare të gjeneruara ose të blera	(4,538)	(390,804)	(3,158)	(150,137)	(548,637)
Gjendja më 31 dhjetor	6,674	(172,542)	(912)	(35,011)	(201,791)

(vi) Politikat e fshirjes nga librat kontabël

Banka fshin nga librat një hua (dhe zbritjet për zhvlerësimi nga humbje të lidhura me të) kur Këshilli Drejtues i Bankës përcakton se kredia është e paarkëtueshme. Ky vendim arrihet pas marrjes në konsideratë të informacionit për ndodhjen e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin finanziar të huamarrësit, në mënyrë të tillë që huamarrësi nuk paguan dot më detyrimet ose kolaterali nuk do të jetë i mjaftueshëm për të shlyer ekspozimin që është subjekt i fshirjes. Politika e Bankës është gjithashtu në përputhje me Rregulloren e ndryshuar nr. 62 “Për Administrimin e Riskut të Kredisë për Bankat dhe Degët e Bankave të Huaja”.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(a) Risku i kredisë (vazhdim)

(viii) Risku i shlyerjes

Aktivitetet e Bankës mund të krijojnë risk në kohën e shlyerjes së transaksioneve dhe tregtimit. Risku i shlyerjes është risku i humbjes për shkak të dështimit të një Shoqërie për të shlyer detyrimet për 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 rezikut nga eksposimet e mëdha të bankave”.

Rregullorja e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rezikut nga eksposimet e mëdha të bankave” u rishikua gjatë vitit 2014 dhe hyri në fuqi në mars 2015. Banka ka rezultuar brenda kufijve në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë deri më 31 dhjetor 2019.

Me qëllim parandalimin e çdo shkelje, të kufijve të kundërpalëve lokale me institucionet financiare të krijuara nga luhatjet e kursit të këmbimit, banka ka integruar kufijtë e nivelit paralajmëruesh me konvertimin e pozicionit të aktiveve financiare që shoqërohen me ndryshime të rëndësishme negative të çmimeve, për shkak të kushteve të papërshtatshme ose çrrgullimeve të përkohshme të tregut.

(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 çrrgullimeve të përkohshme të tregut.

(i) Administrimi i riskut të likuiditetit

Metoda e Bankës për administrimin e likuiditetit është të sigurojë sa më shumë të jetë e mundur, që do të ketë gjithmonë likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet e saj në kohë, si në kushte normale ashtu edhe në kushte jonormale, pa pësuar humbje të papranueshme ose që rezikojnë dëmtimin e reputacionit të Bankës. Banka përcakton udhëzimet për administrimin e riskut të likuiditetit dhe një plan emergjencë të cilat janë objekt i rishikimit nga strukturat e Grupit, dhe aprovimi nga Komiteti i Riskut Financiar të ISBA dhe Këshilli Drejtues. Departamenti i Thesarit dhe aprovimi nga Komiteti i Likuiditetit të Likuiditetit afatshkurtër deri më 30 ditë“ Raporti i Mbulimit të Likuiditetit afatshkurtër deri më 30 ditë“ dhe “Raporti i financimit të qëndrueshëm“.

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 vijojnë më poshtë “Raporti i Mbulimit të Likuiditetit afatshkurtër deri më 30 ditë“ dhe “Raporti i financimit të qëndrueshëm“.

- **Raporti i Mbulimit të Likuiditetit (LCR)** deri më 30 ditë: ka si qëllim të ruaj një nivel të mjaftueshëm të aktiveve të lira likuide me cilësi të lartë (QHLA) për të përbushur nevojat për likuiditetin afatshkurtër në rastin e skenarit të stresit të likuiditetit ($LCR \geq 100\%$).
- **Raporti i Financimit të Qëndrueshëm (NSFR)**: ka si qëllim të garantonjë një pozicion të përshtatshëm likuiditeti për një periudhë afat-mesme/afatgjate. Ai përcakton një vlerë minimale të pranueshme financimi, për një periudhë kohore një vjeçare, në lidhje me nevojat që rezultojnë nga karakteristikat e likuiditetit dhe afatet e maturimit të aktiveve dhe eksposimeve jashtë bilancit ($NSFR \geq 100\%$).

Mbajtja e rezervave të aktiveve likuide (e njobur 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.

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

(i) Administrimi i riskut të likuiditetit (vazhdim)

Në politikën e likuiditetit, Banka ka projektuar një tregues të Raportit të Mbulimit të Likuiditetit (LCR) për një periudhë deri në 3 muaj, duke përfshirë efektin e parashikuar në treg të problemeve akute për likuiditet (në nivel banke) e kombinuar me një krizë të gjërë dhe të përgjithshme tregu, bazuar në supozimet e përcaktuara në udhëzimet e Grupit (LCR deri në 3 muaj $\geq 90\%$).

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

Banka e Shqipërisë ka prezantuar një tregues të ri, Raportin e Mbulimit të Likuiditetit sipas kërkesave të rregullores së Bankës së Shqipërisë (BSH). Limitet dhe kufijtë sipas Raportit të Mbulimit me Likuiditet të Bankës së Shqipërisë që do të hyjnë në fuqi në 1 mars 2020 paraqiten në vijim.

Limiti për totalin e monedhave është vendosur minimalisht 100% dhe për totalin e monedhave të rëndësishme është parashikuar të zbatohen në mënyrë graduale limitet e mëposhtme:

LCR për TOTALIN E MONEDHAVE TË RËNDËSISHME

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

Në përputhje me kuadrin e tolerancës ndaj rrezikut, banka duhet të përcaktojë limitet e brendshme për Lek dhe çdo monedhë të rëndësishme si (Euro dhe USD). Limitet e LCR në LEK, USD dhe EURO nuk janë vendosur ende.

(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 viti 2018, banka ka respektuar limitet e brendshëm dhe rregulatorë.

(b) Risku i likuiditetit (vazhdim)

Tabela paraqitet vetëm për qëllime prezantimi dhe tregon klasifikimin sipas maturimit të mbetur më të hershëm kontraktual të aktiveve dhe detyrimeve financiare. Klasifikimi i portofolit të letrave me vlerë në Nivelin 1 është realizuar në bazë të kritereve të përcaktuara në Politikën e ISBA për Riskun e Likuiditetit. Letrat e tjera me vlerë janë pozicionuar sipas maturitetit të mbetur, duke qenë se konsiderohen si aktive likuidë. Koefficientet 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. Flukset monetare që priten ndryshojnë nga kjo paraqitje, për shembull llogaria rrjedhëse nga klientët parashikohet të jetë e qëndrueshme ose të rritet.

	31 dhjetor 2019	deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
Aktive (Fluksi i mjeteve monetare hyrëse)							
Arka neto	96,851,459	17,207,028	17,337,804	42,945,476	13,194,228	-	187,535,995
Kërkesat minimale për rezervën	1,444,030	-	-	15,462,646	-	-	1,444,030
Paradhënie bankave	15,469,686	-	-	-	-	-	15,469,686
Letra me vlerë të investimit- rezervat e linjës së parë	58,898,355	-	2,106,637	7,854,245	2,227,022	-	58,898,355
Letra të tjera me vlerë të investimit	249,589	6,917,706	9,624,816	-	-	-	19,355,199
Hua Bankave	8,358,483	9,046,721	-	-	-	-	27,030,020
Hua dhe paradhënie klientëve (hua brutu pa probleme)	12,431,316	1,242,601	5,606,351	19,628,585	10,967,206	49,876,059	
Detyrime (Fluksi i mjeteve monetare dalëse)							
Depozita nga bankat dhe klientët - llogari rrjedhëse	(100,062,308)	(9,548,652)	(25,982,861)	(19,459,282)	(200,977)	(155,254,080)	
Llogari rrjedhëse me bankat	(93,661,120)	-	-	-	-	-	(93,661,120)
Llogari rrjedhëse me klientët	(48,146)	-	-	-	-	-	(48,146)
Depozita nga bankat	(93,612,974)	-	-	-	-	-	(93,612,974)
Depozita nga klientët - Depozita me afat	(2,074,049)	-	-	-	-	-	(2,074,049)
Pozicioni neto për zërat e bilancit	(4,327,139)	(9,548,652)	(25,982,861)	(19,459,282)	(200,977)	(59,518,911)	
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Hyrëse)	(3,210,849)	7,658,376	(8,645,057)	23,486,194	12,993,251	32,281,915	
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Dalëse)	(281,462)	-	-	-	-	-	(281,462)
Pozicioni neto 31 dhjetor 2019	(3,492,311)	7,658,376	(8,645,057)	23,486,194	12,993,251	32,000,453	
Pozicioni neto i akumuluar më 31 dhjetor 2019	(3,492,311)	4,166,065	(4,478,992)	19,007,202	32,000,453		

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.à.
Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(b) Rrisku i likuiditetit (vazhdim)

	31 dhjetor 2018	deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	> 5 vjet	Totali
Aktive (Fluksi i mjeteve monetare hyrëse)	94,855,485	27,637,888	17,092,080	49,102,574	16,915,330	205,603,357	
Arka neto	1,445,991	-	-	14,993,585	-	-	1,445,991
Kërkesat minimale për rezervën	-	-	-	-	-	-	14,993,585
Paradhënie bankave	14,170,513	-	-	-	-	-	14,170,513
Letra me vlerë të investimit	55,425,060	8,205,840	2,926,227	7,320,997	3,235,165	77,113,289	
Letra të tjera me vlerë të investimit	2,138,932	8,205,840	2,926,227	7,320,997	3,235,165	23,827,161	
Hua Bankave	9,751,918	9,948,950	5,255,447	-	-	24,956,315	
Hua dhe paradhënie klientëve (hua bruto pa probleme)	11,923,071	1,277,258	5,984,179	19,466,995	10,445,000	49,096,503	
Detyrime (Fluksi i mjeteve monetare dalëse)	(93,051,713)	(11,860,355)	(28,674,589)	(15,869,827)	(710,759)	(150,167,243)	
Depozita nga bankat dhe klientët - llogari rrjedhëse	(86,635,435)	-	-	-	-	-	(86,635,435)
Llogari rrjedhëse me bankat	(1,526,913)	-	-	-	-	-	(1,526,913)
Llogari rrjedhëse me klientët	(85,108,522)	-	-	-	-	-	(85,108,522)
Depozita nga bankat	(1,244,774)	-	-	-	-	-	(1,244,774)
Depozita nga klientët - Depozita me afat	(5,171,504)	(11,860,355)	(28,674,589)	(15,869,827)	(710,759)	(62,287,034)	
Pozicioni neto për zërat e bilancit	1,803,772	15,777,533	(11,582,509)	33,232,747	16,204,571	55,436,114	
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Hyrëse)	(290,009)	-	-	-	-	-	(290,009)
Zëra Jashtë Bilancit (Flukse Monetare Dalëse)	(290,009)	-	-	-	-	-	(290,009)
Pozicioni neto 31 dhjetor 2018	1,513,763	15,777,533	(11,582,509)	33,232,747	16,204,571	55,146,105	
Pozicioni neto i akumular më 31 dhjetor 2018	1,513,763	17,291,296	5,708,787	38,941,534	55,146,105	-	

8. 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 2019						
Angazhime	4,868,368	-	-	-	-	4,868,368
Garanci	5,773,011	-	-	-	-	5,773,011
31 dhjetor 2018						
Angazhime	4,378,023	-	-	-	-	4,378,023
Garanci	5,193,902	-	-	-	-	5,193,902

Banka pret që vetëm një pjesë e vogël e angazhimeve të kërkohet brenda një muaji dhe garancitë të mbyllen sipas afatit të maturimit. (Referojuni dhe shënimit 30 Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara)

Rakordimi ndërmjet tabelës së maturitetit të angazhimeve dhe detyrimeve të kushtëzuara dhe shënimit 30 - Angazhimet dhe Detyrimet e Kushtëzuara është si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Angazhime	4,868,368	4,378,023
Hua të aprovuara jo të disbursuara	4,868,368	4,378,023
Garanci	5,773,011	5,193,902
Letër Kredi	1,316,966	948,692
Garanci në favor të klientëve	4,456,045	4,245,210

(c) Risku i Tregut

Risku i tregut është rishku 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:

- Portofoli i letrave me vlerë të vendosjes nuk lejohet të tejkalojë më shumë se 55% të shumës së depozitave të klientëve dhe kapitalit aksioner.
- Portofoli i letrave me vlerë të investimit ka një kohëzgjatje mesatare maksimale të modifikuar të ponderuar prej 3 vjet.
- Portofoli i letrave me vlerë duhet të respektojë limite të caktuara, në lidhje me llojin e limitit të emetuesit (paraqitur në slajdin vijues), me kufizimet e mëposhtme për letrat me vlerë të investimit (HTC): a) vendi i lëshuesit duhet të jetë anëtar i OECD-s dhe b) klasifikimi i emetuesit nuk duhet të jetë nën A-.
- I gjithë portofoli duhet të respektojë disa lloje të paracaktuara të limiteve të emetuesit, të cilat klasifikohen në bazë të llojit të emetuesit, klasifikimit dhe monedhës.

Për të gjitha investimet në letrat me vlerë të borxhit, të klasifikuara në letrat me vlerë të vendosjes (HTCS) ose letrat me vlerë të investimit (HTC), të emetuara në vendet e konsideruara "me rrezik" sipas Udhëzimeve të ISP për Rrezikun (pra vendet që nuk i përkasin eurozonës me një klasifikim të brendshëm më të ulët se AA-), duhet të zbatohet procesi i miratimit dhe procedura e autorizimit sikundër parashikohet nga udhëzimet në fuqi.

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku i Tregut (vazhdim)

(i) Ekspozimi ndaj riskut të kursit të këmbimit

Risku i kursit të këmbimit përkufizohet si mundësia që luhatjet e kurseve të këmbimit të prodrojnë 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:

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

Ekspozimi i Bankës ndaj riskut të kursit të këmbimit monitorohet çdo ditë nga Departamenti i Riskut të Tregut dhe Operacional që siguron përputhshmëri me limitet e brendshme dhe rregullative. Rregulloret e brendshme caktojnë kufizime për çdo pozicion të hapur valutor, për pozicione të hapura globale, për humbje maksimale dhe Vlerën me Risk ("VaR"). Për konfirmimin/përcaktimin e limiteve të sipërpërmendura është kryer një analizë e detajuar e historikut të të dhënave për një periudhë një vjeçare. Kufizimet rregullative lokale i referohen një limiti maksimal prej 20 % të kapitalit rregulator për çdo pozicion të hapur valutor dhe 30% për pozicionin e përgjithshëm valutor.

Banka ka ruajtur limitet gjatë vitit 2019 në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë.

Aktivet financiare në monedha të huaja janë të paraqitura në çdo shënim respektiv të pasqyrave financiare.

esa Sanpaolo Bank Albania Sh.à.

Nimue të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

i mjjё Lek, nëzë nuk shprehet ndryshe)

Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

) Risiku i tregut (vazhdim)
)) Ekspozimi ndaj risikut të këmbimit valutor (vazhdim)

	LEK	USD	EUR	OTHER	TOTAL
aktive					
jete monetare dhe të ngjashme	1,577,820	2,754,534	23,546,047	2,361,714	30,240,115
ua dhe paradhënie bankave	2,970,099	1,422,215	24,753,989	0	29,146,303
etra me vlerë të investimit me VDATP	725,988	543,636	3,019,658	-	4,289,282
etra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	58,051,455	2,100,772	2,478,134	-	62,630,361
ua dhe paradhënie klientëve	15,877,228	3,171,659	25,815,126	77	44,864,090
dërtesa dhe pajisje	2,211,673	-	-	-	2,211,673
dreja për përdorim	460,883	-	-	-	460,883
600,977	-	-	-	-	600,977
545,556	-	-	-	-	545,556
aktive afatgjata jo-materiale	545,556	-	-	-	531,687
Ikativet materiale afatgjata të investuara	531,687	-	-	-	531,687
347,992	-	-	-	-	347,992
ë drejtë tatimore të shtyra	1,805	-	18,906	-	20,711
ë drejtë tatimore afatshkurtra	427,383	36,541	1,215,637	3,086	1,682,647
aktive afatgjata që mbahen për tu shitur					
84,330,546	10,029,357	80,847,497	2,364,877	177,572,277	
aktive gjithsej (1)					
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave	1,846,338	1,063	386,430	16,212	2,250,043
Detyrime ndaj klientëve	58,712,339	9,864,334	80,032,151	2,332,801	150,941,625
Provizione	502,909	32,946	529,703	-	1,065,558
3,598	-	-	442,346	-	445,944
Detyrime qiraje	600,488	24,482	392,661	1,031	1,018,662
Detyrime të tjera	213,684	-	-	-	213,684
Detyrimet tatimore të shtyra	21,613,702	(1,125)	24,184	-	21,636,761
Kapitali neto					
Detyrime gjithsej (2)					
Pozicioni valutor neto jashtë bilancit					
Nimie 31 dhjetor 2019 (1)-(2)					
Aktive jashtë bilancit					
Detyrime jashtë bilancit					
Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2019					
Totali i pozicionit valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2019	(243,535)	(90,119)	333,654	14,833	-
Detyrime jashtë bilancit	593,953	17,538	(626,324)	-	-
Totali i pozicionit valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2019	82,453,727	10,941,361	75,754,550	2,200,019	171,349,657
Aktivet në bilanc më 31 dhjetor 2018	82,376,894	10,787,015	76,003,730	2,182,018	171,349,657
Detyrimet në bilanc dhe kapitali më 31 dhjetor 2018	(256,102)	(149,113)	417,207	(11,992)	-
Pozicioni valutor neto jashtë bilancit më 31 dhjetor 2018	(179,269)	5,233	168,027	6,009	-
Totali i pozicionit valutor neto më 31 dhjetor 2018					

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(c) Risku i tregut (vazhdim)

(ii) Ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit

Risku kryesor i normës se interesit ndaj të cilil janë të ekspozuar portofollet 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 të ndryshueshme interesit ose kanë një datë riçmimi në më pak se një vit, me përjashtim të disa letrave më vlerë shqiptare dhe investimeve në letra me vlerë jo shqiptare, të cilat kanë një norme kuponi midis 2 - 6.9% për letrat me vlerë në USD (2018: 1.3 - 6.9%), dhe nga 0.3 - 5.8% për letrat me vlerë në EURO (2018: 0.4 - 5.8%).

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 i ISBAs më 30 korrik 2019.

Kwto dokumente zbatojnë dispozitat e fundit rregullatore, të përcaktuara në Udhëzimet e nxjerra nga Kompania Mëmë, bazuar në rregulloren e Autoriteti Bankar European (ABE) (ABE/GL/2018/02) dhe zbatimin e dispozitave të udhëzimit të Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librat e bankës", miratuar sipas vendimit nr.33, datë 30 prill 2013. Rreziku i normës së interesit i gjeneruar nga aktivet dhe detyrimet e Bankës, të matura nëpërmjet analizës së zhvendosjes së ndjeshmërisë së vlerës së drejtë prej \pm 100 pikësh bazë, të regjistruara në fund të dhjetorit 2019, vlerësohet me -619 milionë Lek (për + 100 pikë bazë) krahasuar me fundin e vitit 2018 -659 milionë Lek.

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)**(c) Risku i tregut (vazhdim)****(ii) Ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit**

Tabela më poshtë tregon ndarjen sipas monedhave të analizës së zhvendosjes së ndjeshmërisë përfundin e vitit 2019 dhe 2018.

Zhvendosja e ndjeshmërisë 31 dhjetor 2019	Rritje në pikë bazë	Totali	Ndjeshmëria e Fitimit & Humbjes	Ndjeshmëria e Kapitalit
EUR	-100 b.p. / -100 b.p.	(214,693)/(143,471)	(206,040)/138,733	(8,654)/4,738
USD	-100 b.p. / -100 b.p.	(99,150)/(108,806)	(96,935)/106,652	(2,215)/2,155
ALL	-100 b.p. / -100 b.p.	(307,181)/307,609	(290,312)/291,657	(16,869)/15,952
Të tjera (GBP & CHF)	-100 b.p. / -100 b.p.	1,763/(1,804)	1,763/(1,804)	0/0

Zhvendosja e ndjeshmërisë 31 dhjetor 2019	Rritje në pikë bazë	Totali	Ndjeshmëria e Fitimit & Humbjes	Ndjeshmëria e Kapitalit
EUR	-100 b.p. / -100 b.p.	(225,240)/ 111,277	(216,998)/ 105,218	(8,242)/ 6,059
USD	-100 b.p. / -100 b.p.	(107,348)/ 118,124	(105,428)/ 116,178	(1,920)/ 1,946
ALL	-100 b.p. / -100 b.p.	(327,223)/ 332,664	(322,341)/ 327,540	(4,882)/ 5,125
Të tjera (GBP & CHF)	-100 b.p. / -100 b.p.	1,235/ (1,269)	1,235/(1,269)	0/ 0

Kufizimet në analizën e zhvendosjes së ndjeshmërisë përvleren e drejtë përi një goditje prej + 100bp dhe ndjeshmëria NII përgoditjet +/- 50bp janë përfshirë tek lilitet e RAF për ISBA 2019.

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

Risku i normës së interesit gjeneruar nga aktivet dhe detyrimet e Bankës dhe i matur nëpërmjet analizës së ndjeshmërisë sipas zhvendosjes ± 50 pikesh, regjistroi në 31 dhjetor 2019 një vlerë prej 258 milion Lek (për +50 pikë) dhe një vlerë prej -260 milion Lek (për -50 pikë), në krahasim me vlerën prej 218 milion Lek (për +50 pikë) dhe vlerën prej -269 milion lek (për -50 pikë) në dhjetor 2018.

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 rezulton nga modeli. Modeli i sjelljes është krijuar nga Departamenti i Zyrës Qendrore të Risqeve Financiare dhe Tregut të ISP, bazuar në të dhënrat historike të ISBA të përfshira nga struktura lokale e rezikut.

BANKA QENDRORE i kërkojti Bankës të përdorë një metodë tjeter përi 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. Përi të gjitha kategoritë financiare të aktiveve dhe pasiveve të ndara sipas një normë fiksë ose të luhatshme, vlera e tyre aktuale është llogaritur dhe klasifikuar në 14 shporta kohore. Më pas vlera aktuale totale shumëzohet përkatesisht me kohëzgjatjen e vlerësuar të modifikuar të çdo shporte kohore. Limiti përi këtë eksposizim është 20% i kapitalit rregullator të Bankës. Përi vitin 2019, BANKA ka qenë brenda limitit ku ekspozimi ndaj riskut të normës së interesit më 31 dhjetor 2019 rezultoi 7.9% të kapitalit rregullator të Bankës (31 dhjetor 2018: 6.3%).

BANKA ka qenë brenda kufijve në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë dhe rregulloren e brendshme gjatë vitit 2019.

isku i tregut (vazhdim)

Kspozimi ndaj riskut të normës së interesit

Illetësuar me mëposhtme paraqesin në mënyrë të përmbledhur aktivet dhe detyrimet e Bankës ndaj riskut të normave të interesit fikse dhe të ndryshuesme, sic raportohet kompaninë Mëmë dhe në drejtimin e Bankës. Informacioni nuk është i njëjtë i njëjtë i rrethuar sipas tabelës më poshtë.

ar në drejtimin e rregullores së riskut të normave të interesit, secili instrument financiar vendoset në hendekun e rivlerësimit bazuar në flukse monetare aktuale të paskontuara ose në datën e rëndimit. Kontratat përfshijnë instrumente ku Banka përcakton saktësishët kur bëhet maturimi ose rëndimi i ardhshëm.

	dhjetor 2019	Pa afat	0-3 muaj	3-18 muaj	18m - 3 vite	3 - 5 vite	>5 vite	Totali
Lloji i normave të interesit								
Fikse								
Të ndryshueshme	15,477,295	32,865,605	-	9,624,816	-	-	-	57,967,716
Fikse	12,360,484	773,965	4,727,470	2,588,225	1,285,437	1,097,731	22,833,312	-
Të ndryshueshme	74,407	5,694,239	20,070,008	625,210	488,603	567,739	27,520,206	-
Fikse	146,340	6,667,894	31,562,700	13,920,677	8,644,785	5,056,626	65,999,022	-
Të ndryshueshme	-	2,609,430	3,046,786	30,826	24,517	-	5,711,559	-
Interes financiar gjithsej								
Fikse	28,058,526	48,611,133	69,031,780	17,164,938	10,443,342	6,722,096	180,031,815	-
Të ndryshueshme	(193,861)	(1,690,188)	(71,417)	-	(312,444)	-	(2,267,910)	-
Fikse	(93,764,582)	(13,578,466)	(28,441,551)	(6,073,294)	(10,927,298)	(200,977)	(152,986,170)	-
Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
Interes financiar gjithsej								
Interes financiar gjithsej	(93,958,443)	(15,268,654)	(28,512,968)	(6,073,294)	(11,239,742)	(200,977)	(155,254,080)	-
Interes financiar gjithsej neto i ndjeshmërisë	(65,899,917)	33,342,479	40,518,812	11,091,644	(796,400)	6,521,119	24,777,735	-

Ija përfshin instrumente që nuk janë të përshtatshme, që jeta e mbetur dhe/ose norma e interesit e të cilave kanë nivele të larta të pasiguri të mund të ndikohen sëlljet specifike të klientëve, si huatë (paradhëni ndaj bankave dhe paradhëni klientëve) dhe depozitat me afat (ilogaritë rrjedhëse për klientët) janë sëmundjeve që mbartin intereset. Aktivitet/detyrimet e tjera financiare, kapitali dhe rezervat, janë zëra që nuk përfshihen në sëmundjeve që mbartin intereset.

Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

Risku i tregut (vazhdim)

Eksposizioni ndaj riskut të normës së interesit (vazhdim)

	dhjetor 2018	Pa afat	0-3 muaj	3-18 muaj	18m - 3 vite	3 - 5 vite	>5 vite	Totali
Lloji i normave të interesit								
Fiksé	18,793,707	30,071,336	5,255,447	-	-	-	-	54,120,490
Të ndryshueshme	11,445,250	659,437	3,459,693	3,615,549	1,085,042	1,021,695	-	21,286,666
Fiksé	37,782	5,860,770	20,142,929	636,721	502,526	576,274	-	27,757,002
Të ndryshueshme	-	10,285,273	23,145,054	9,618,471	13,304,548	4,074,342	-	60,427,688
Fiksé	-	4,609,943	4,058,005	47,359	38,216	4,785	-	8,758,308
Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,276,739	51,486,759	56,061,128	13,918,100	14,930,332	5,677,096	172,350,154	
Pyrime financiare gjithsej								
Fiksé	(1,526,913)	(1,100,158)	-	(144,616)	-	-	-	(2,771,687)
Të ndryshueshme	(85,462,198)	(16,848,806)	(31,272,669)	(4,437,328)	(8,688,016)	(686,539)	-	(147,395,556)
Fiksé	-	-	-	-	-	-	-	-
Të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
	(86,989,111)	(17,948,964)	(31,272,669)	(4,581,944)	(8,688,016)	(686,539)	(150,167,243)	
Pyrime financiare gjithsej								
Pyrime financiare gjithsej								
Zicioni neto i pjeshmërisë së interesit								
(56,712,372)	33,537,795	24,788,459	9,336,156	6,242,316	4,990,557	22,182,911		

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(d) 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 rizu për të pësuar humbje ekonomike në lidhje me përdorimin e teknologjisë së informacionit dhe komunikimit. Rreziku strategjik dhe reputacionali nuk janë përfshirë.

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

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

Limitet për KRI të Bankës së Shqipërisë janë përcaktuar dhe integruar në "Politikën e ISBAs për Treguesit Kryesor të Riskut", miratuar në mbledhjen e Këshillit Drejtues, datë 4 maj 2018. KRI-të monitorohen çdo tremujor sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e Riskut 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 përaportimin 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 profitit të kontrollit të riskut të çdo strukture nëpërmjet analizës së rëndësise që përcakton cilësinë e profitit të kontrollit të riskut të çdo strukture duke mbledhur të dhënat sasiore të përllogaritura nga Njësité 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 kryesore dhe klasifikimin e humbjeve operacionale efektive, sipas linjave të biznesit bazuar mbi kërkesat rregulatore.

8. Administrimi i Riskut Financiar (vazhdim)

(e) 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 njojur 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 reportin 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 2019, rapporti i mjaftueshmërisë së Bankës rezultoi mbi nivelin minimal të kerkuar, i cili më 31 dhjetor 2019 rezulton 22.69% (2018: 23.17%).

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

Regullorja 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.

Gjatë vitit 2019 Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit rezulton mbi nivelin minimal të detyruar.

	Shënim	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Kapitali bazë - CET1			
Kapitali aksioner	25	5,562,518	5,562,518
Primi i aksioneve	25	1,383,880	1,383,880
Rezerva ligjore dhe rregullative	26	1,825,623	1,825,623
Fitimi i pashpërndarë		10,368,316	10,736,321
		19,140,337	19,508,342
Zbritjet:			
Aktive afatgjata jo materiale rregullatore		(695,485)	(591,149)
Totali i kapitalit bazë kualifikues		18,444,852	18,917,193
Aktive të ponderuara me risk:			
Në bilanc dhe jashtë bilancit		72,237,271	72,182,375
Aktive me risk për riskun operacional		9,038,279	9,459,017
Totali i aktiveve të ponderuara me risk		81,275,550	81,641,392
Raporti i kapitalit bazë ndaj aktiveve të ponderuara me risk		22.69%	23.17%

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 përbashkët përmes kapitalit (ICAAP), si dhe pritshmëritë e mbikëqyrësit për strukturën dhe përbajtjen e raportit rregulator të këtij procesi. Prosesi ICAAP, i cili realizohet në mënyrë të pavarrur nga banka dhe miratohet nga organet drejtuese duke përbushur edhe kërkesat rregulator, do të sigurojë vlerësimin e niveleve aktuale dhe të ardhshme të mjaftueshmërisë së kapitalit, bazuar në profilin dhe strategjitet 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 Rregulatorit në kohë në maj 2019.

esa Sanpaolo Bank Albania Sh.â.

ëndime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(është Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

Aktivet dhe Detyrimet Financiare

Vlera e drejtë e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare

Vlera kontabël									Vlera e drejtë		
	Shëni mi	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 2019											
a dhe paradhënie nkave	12	-	-	29,146,303	-	29,146,303	-	-	29,146,303	29,146,303	
tra me vlerë të investimit e kosto të amortizuar	13	62,630,361	-	-	-	62,630,361	4,925,469	-	60,483,346	65,408,815	
tra me vlerë të investimit e VDATP	13	-	4,289,282	-	-	4,289,282	3,563,294	-	725,988	4,289,282	
otali	62,630,361	4,289,282	29,146,303			96,065,946	8,488,763		90,355,637	98,844,400	
pozita nga klienti otali	21	-	-	-	150,941,625	150,941,625	-	-	151,780,649	151,780,649	
Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	Shëni mi	Letra me vlerë të investimit me VDATP	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 2018											
a dhe paradhënie nkave	12	-	-	20,253,667	-	20,253,667	-	-	20,253,667	20,253,667	
tra me vlerë të investimit e kosto të amortizuar	13	57,403,527	-	-	-	57,403,527	4,315,199	372,000	54,058,023	58,745,222	
tra me vlerë të investimit e VDATP	13	-	6,323,591	-	-	6,323,591	4,112,004	1,990,558	221,029	6,323,591	
otali	57,403,527	6,323,591	20,253,667			83,980,785	8,427,203	2,362,558	74,532,719	85,322,480	
pozita nga klienti otali	21	-	-	-	145,483,303	145,483,303	-	-	146,483,751	146,483,751	
					-	145,483,303	145,483,303		-	146,483,751	

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 vlerës së drejtë përfundit të investimit me vlerë kryhet duke përdorur metodën e tregut, duke i zbritur të gjitha flukset monetare të ardhshme që rrjedhin nga këto instrumente. Pjesa tjeter e letrave me vlerë të tona pothuajt letrat me vlerë të huaj përfaqëson letrat me vlerë të huaj parashikimt e përafërt me vlerën e tyre kontabël, duke pasur parasysh që kanë maturitet afatshkurtër. Vlerës së drejtë të ISBA".

Letrat me vlerë të investimit përkufizohen 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 metoden e përfundit të investimit tregut, duke kryheshet me vlerë të huaj të investitit të tashme, e cila konsiderohet e përafërt me vlerën e tyre kontabël, duke pasur parasysh që kanë maturitet afatshkurtër.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.
Shënim të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

9. Aktivet dhe Detyrimet Financiare (vazhdim)

(b) Klasifikimi i aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare

Shih politikat kontabël në Shënimet 7 (g)(ii).

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

	Shënim	Kosto e amortizuar	VDATP	Totali i vlerës kontabël
31 dhjetor 2019				
Aktive financiare				
Mjete monetare dhe të ngjashme	11	30,240,115	-	30,240,115
Hua dhe paradhënie bankave	12	29,146,303	-	29,146,303
Letra me vlerë të investimit	13	62,630,361	4,289,282	66,919,643
Hua dhe paradhënie klientëve	14	44,864,090	-	44,864,090
Totali		166,880,869	4,289,282	171,170,151
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj bankave	20	2,250,043	-	2,250,043
Detyrime ndaj klientëve	21	150,941,625	-	150,941,625
Totali		153,191,668	-	153,191,668
	Shënim	Kosto e amortizuar	VDATP	Totali i vlerës kontabël
31 dhjetor 2018				
Aktive financiare				
Mjete monetare dhe të ngjashme	11	35,290,306	-	35,290,306
Hua dhe paradhënie bankave	12	20,253,667	-	20,253,667
Letra me vlerë të investimit	13	57,403,527	6,323,591	63,727,118
Hua dhe paradhënie klientëve	14	43,928,731	-	43,928,731
Totali		156,876,231	6,323,591	163,199,822
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj bankave	20	2,762,419	-	2,762,419
Detyrime ndaj klientëve	21	145,483,303	-	145,483,303
Totali		148,245,722	-	148,245,722

10. Mjete monetare dhe të ngjashme

Mjetet monetare dhe të ngjashme për periudhat 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Arka	1,443,488	1,445,723
Llogari rrjedhëse në banka	15,454,727	13,832,185
Llogari të pakufizuara me bankën qendrore	7,602	336,849
Depozita me banka	13,334,849	19,687,599
Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi	(551)	(12,050)
Totali	30,240,115	35,290,306

11. Hua dhe paradhënie bankave

Hua dhe paradhënie bankave më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Rezervë e detyrueshme në Bankën Qendrore	15,450,973	14,993,704
Depozita në banka korrespondente	13,699,125	5,263,961
Zbritja e humbjes nga zhvlerësimi	(3,795)	(3,998)
Totali	29,146,303	20,253,667

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 8 (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 rezevre në Lek është e disponueshme për përdorim të përditshëm nga ana e Bankës.

Norma e interesit të rezervës së detyrueshme në Lek është 70% e normës së marrëveshjeve të riblerjes e barabartë me 1.00% për 31 dhjetor 2019 (31 dhjetor 2018: 1.00%).

Norma e interesit të rezervës së detyrueshme në EUR është e barabartë me normën bazë të interesit të Bankës Qendrore Europiane e barabartë me minus 0.50% për rezervën në EUR per 31 dhjetor 2019 (31 dhjetor 2018: minus 0.40%).

Depozitat me bankat përbëhen nga depozita me maturim fillestar me shumë se tre muaj.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

12. Letra me vlerë të investimit

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Letra me vlerë të investimit të matura me VDATP - instrumente të borxhit	4,289,282	6,323,591
Letra me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar- instrumente të borxhit	62,630,361	57,403,527
Totali	66,919,643	63,727,118

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDATP më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Shoqëri emetuese		
Banka emetuese		
Të palistuara	-	-
Të listuara	-	-
Geveri emetuese		
Republika e Shqipërisë	725,988	2,211,587
Të palistuara	725,988	2,211,587
Të listuara	-	-
Shtete anëtare të BE	2,822,864	3,574,631
Të listuara	2,822,864	3,574,631
Institucionë të tjera financiare	740,430	537,373
Të listuara	740,430	537,373
Totali	4,289,282	6,323,591

Letrat me vlerë të investimit të matura me koston e amortizuar më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 paraqiten në mënyrë të detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Geveri emetuese		
Republika e Shqipërisë	58,051,455	55,300,570
Të palistuara	58,051,455	53,191,287
Të listuara	-	2,109,283
SHBA dhe shtete anëtare të BE	4,578,906	2,102,957
Të listuara	4,578,906	2,102,957
Totali	62,630,361	57,403,527

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 për marrëveshjet e riblerjes nuk është vendosur si kolateral asnjë letër me vlerë e qeverisë shqiptare (shih shënimin 20).

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

13. Hua dhe paradhënie klientëve

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

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018				
Hua	34,780,008	35,462,579				
Paradhënie	12,241,665	11,187,135				
Komisione disbursimi të shtyra	(143,270)	(149,289)				
Vlera Bruto	46,878,403	46,500,425				
Zbritje nga zhvlerësimi (shih Shënimin 8 (a) (v))	(2,014,313)	(2,571,694)				
Vlera totale neto	44,864,090	43,928,731				
	2019	2018				
	Vlera kontabël bruto	Provizioni për humbjet e pritshme të kredisë	Vlera kontabël bruto	Vlera kontabël bruto	Zbritje nga zhvlerësimi	Vlera kontabël
Klientët individ	23,525,741	1,103,207	22,422,534	15,727,382	960,755	14,766,627
Hua hipotekore	8,893,106	371,877	8,521,229	12,193,829	557,035	11,636,794
Hua personale	14,549,288	715,401	13,833,887	3,516,213	400,576	3,115,637
Karta krediti	73,058	14,740	58,318	17,340	3,144	14,196
Qira finançare	10,289	1,189	9,100	-	-	-
Klientë Korporatë	23,352,662	911,106	22,441,556	30,773,043	1,610,939	29,162,104
Hua Investimi	21,650,397	750,001	20,900,396	18,935,002	874,788	18,060,214
Kapital qarkullues	1,625,668	160,488	1,465,180	11,838,041	736,151	11,101,890
Qira finanziare	76,597	617	75,980	-	-	-
Totali	46,878,403	2,014,313	44,864,090	46,500,425	2,571,694	43,928,731

14. Aktive afatgjata të mbajtura për shitje

Banca mban në kategorinë e aktiveve afatgjata për shitje, hua të dhëna nga VBA të cilat janë identifikuar gjatë vigjilencës së duhur të Këshillit të Ekspertëve si hua me probleme që duhet t'i trasferohen Veneto Banca, subjekt i likuidimit të detyrueshëm administrativ, dhe huatë me rrezik të lartë të cilat tashmë janë klasifikuar si hua me probleme (në ndjekje ose të dyshimta) që duhet t'i trasferohen Veneto Banca, subjekt i likuidimit të detyrueshëm administrativ, me garanci të përshtatur nga Qeveria Italiane. Vlera kontabël e këtyre huave është përcaktuar në bazë të treguesve kontraktualë, të cilët përcaktuan një pagesë të barabartë me vlerën e tyre bruto pa zbritjen për zhvlerësim duke njobur vetëm 50% të vlerës të atyre që Grupi ISP do të kishte kontabilizuar në bazë të politikave të tij për zhvlerësimin e humbjeve të atyre që Grupi ISP do të kishte kontabilizuar në bazë të politikave të tij për zhvlerësimin e humbjeve nga huatë me çminin që do të paguhej për ritransferimin e ekspozimit përkatës drejt Veneto Banca, subjekt i likuidimit të detyrueshëm administrativ.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.
Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019
(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

15. Ndërtesa dhe Pajisje

Ndërtesa dhe pajisje më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 përbëhen si më poshtë:

Kosto	Toka dhe Ndërtesa	Pajisje informatike dhe elektrike	Mobilie dhe Vepra arti	Mijete të tjera jo elektrike	Aktive të blera por jo në përdorim	Totali
Gjendja më 1 Janar 2018	1,685,142	1,506,335	305,461	318,427	164,889	3,980,254
Shtesa gjatë periudhës	39,843	87,856	15,744	17,626	56,367	217,436
Pakësimë	-	(123,635)	(19,353)	(22,808)	-	(165,796)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	1,724,985	1,470,556	301,852	313,245	221,256	4,031,894
Shtesa gjatë periudhës	55,910	57,781	9,583	13,613	47,070	183,957
Pakësimë	-	(403,026)	(152,626)	(87,946)	-	(643,598)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	1,780,895	1,125,311	158,809	238,912	268,326	3,572,253
Zhvlerësimi i akumuluar	-	-	-	-	-	-
Gjendja më 1 janar 2018	57,270	1,253,489	255,721	285,832	-	1,795,042
Zhvlerësimi për periudhën	-	104,911	16,528	13,831	-	192,540
Pakësimë	-	(117,595)	(16,844)	(21,774)	-	(156,213)
Shpenzime nga provizioni	-	10,030	-	-	-	10,030
Gjendja më 31 dhjetor 2018	57,270	1,250,835	255,405	277,889	-	1,841,399
Zhvlerësimi për periudhën	59,596	77,044	11,916	12,002	-	160,558
Pakësimë	-	(400,187)	(151,824)	(86,776)	-	(638,787)
Përdorur nga provigioni	-	(2,590)	-	-	-	(2,590)
Balance as at 31 dhjetor 2019	116,866	925,102	115,497	203,115	-	1,360,580
Vlera kontabël	-	-	-	-	-	-
Më 1 janar 2018	1,685,142	252,846	49,740	32,595	164,889	2,185,212
Më 31 dhjetor 2018	1,667,715	219,721	46,447	35,356	221,256	2,190,495
Më 31 dhjetor 2019	1,664,029	200,209	43,312	35,797	268,326	2,211,673

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënim të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

16. Qiratë

A. Qiratë si qiramarrës (SNRF 16)

Banka merr me qira disa ambiente për degë dhe zyra. Kjo qira zakonisht ka një kohëzgjatje për një periudhë prej 10 vjet, me opsonin për të rinosuar qiranë pas kësaj date. Për disa qira, pagesa rinegociohen çdo pesë vjet për të pasqyruar vlerën e qirasë sipas tregut. Disa qira parashikojnë pagesa shtesë të qirasë që bazohen në ndryshimet e indekseve të çmimeve lokale.

Banka gjithashtu merr me qira pajisje TI në bazë të kontratave me afat nga një deri në 3 vjet. Këto qira janë qira afatshkurtra dhe/ose qira për objekte me vlerë të ulët. Banka ka vendosur të mos njohë aktivet me të drejtë përdorimi dhe detyrimet e qirasë për këto qira. Më parë, këto qira janë klasifikuar si qira operative në bazë të SNK 17.

Nuk ka qira ku Banka është qiradhënëse - ndërsa informacioni mbi qiratë , në të cilat Grupi është një qiramarrës paraqitet në vijim:

i. Aktive me të drejtë përdorimi

Aktivet me të drejtë përdorimi përfshijnë ambientet e marra me qira për degë dhe paraqiten si më poshtë:

	Ambientet për zyra dhe degë 2019
Gjendja në 1 janar	337,298
Zhvlerësimi për periudhën	(137,555)
Shtesat	261,140
Gjendja në 31 dhjetor	460,883

Në 31 dhjetor 2018, pagesat minimale të qirasë në të ardhmen sipas qirave operative të paanulueshme paguhën si më poshtë:

	2018
Analiza e maturimit - Fluksi monetar kontraktual i paskontuar	
Me pak se një vit	45,274
Midis një dhe pesë vjet	-
Më shumë se pesë vjet	-
Totali i detyrimeve të qirasë së paskontuar më 31 dhjetor	45,274

ii. Vlerat e njohura në pasqyrën e fitim humbjeve

	2019
2019 - Qiratë sipas SNRF 16	
Interesi për detyrimet e qirasë	7,262
Shpenzimet për qiratë afat-shkurtra	32,705
Shpenzimet për qiratë e aktiveve me vlerë të vogël, pa përfshirë qiratë afat-shkurtra të aktiveve me vlerë të vogël	809

Banka ka nënshkruar kontrata qiraje me mundësi rinosimi për zyrat e saj në Shqipëri. Gjatë vitit 2019, shuma prej Lek 55,797 mijë është njohur si shpenzim për qira operative sipas SNK 17 në lidhje me kontratat e qirasë.

Vlerat e njohura në pasqyrën e fluksit të mjeteve monetare

	2019
Totali i fluksit të mjeteve monetare për qiratë	140,489

iii. Opcionet për zgjatjen e afatit

Disa qira të ambienteve të zyrave përbajnjë opsonin 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 opcionet e zgjatjes së afatit në kontratat e reja të qirasë për të siguruar fleksibilitet operacional. Opcionet 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 opsonit të zgjatjes së afatit. Banka rivlerëson nëse ka siguri të arsyeshme për të ushtruar opcionet e zgjatjes së afatit nëse ka një ngjarje të rendësishme ose ndryshime të rendësishme në rr Ethanat, nën kontrollin e saj.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shëнимi të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

17. Aktivet afatgjata jo-materiale

Aktivet afatgjata jo-materiale më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 paraqiten si më poshtë:

	Programe kompjuterike & Licenca	Paradhënie për programe kompjuterike	Totali
Kosto			
Gjendja më 1 Janar 2018	1,903,739	85,015	1,988,754
Shtesa gjatë periudhës	140,378	-	140,378
Transferime	(144,193)	(9,209)	(153,402)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	1,899,924	75,806	1,975,730
Shtesa gjatë periudhës	178,246	93,814	272,060
Transferime	(28,920)	0	(28,920)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	2,049,250	169,620	2,218,870
Amortizimi dhe humbje nga zhvlerësimi			
Gjendja më 1 janar 2018	1,396,252	-	1,396,252
Amortizimi për periudhën	188,546	-	188,546
Pakësime	(103,404)	-	(103,404)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	1,481,394	-	1,481,394
Amortizimi për periudhën	164,020	-	164,020
Pakësime	(27,521)	-	(27,521)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	1,617,893	-	1,617,893
Vlera kontabël			
Më 1 janar 2018	507,487	85,015	592,502
Më 31 dhjetor 2018	418,530	75,806	494,336
Më 31 dhjetor 2019	431,357	169,620	600,977

18. Aktivet afatgjata materiale të investuara

Banka mban aktivet afatgjata materiale të investuara si pasojë e përvetësimit nëpërmjet ekzekutimit të kolateralëve mbi huatë dhe paradhëni. Më 31 dhjetor 2019, aktivet afatgjata materiale të investuara përfaqësojnë një kolateral të rimarrë në zotërim në vitin 2017. Gjatë 2019, qiratë nga aktivet afatgjata të investuara me një vlerë prej 17,347 mijë Lek (2018: Lek 18,056 mijë) janë njojur tek të ardhurat e tjera. Në bazë të marrëveshjeve midis palëve, qiraja vjetore për vitin e parë llogaritet 2.8% e kostos historike. Qirasë vjetore ndryshon gjatë periudhës në bazë të pagesës së kështit për blerjen e pronës.

	Ndërtesa	Totali
Kosto		
Gjendja më 1 Janar 2018	721,488	721,488
Shtesa gjatë periudhës	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2018	721,488	721,488
Shtesa gjatë periudhës	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2019	721,488	721,488
Amortizimi dhe humbje nga zhvlerësimi		
Gjendja më 1 janar 2018	146,170	146,170
Amortizimi për periudhën	-	-
Humbje nga zhvlerësimi	29,762	29,762
Gjendja më 31 dhjetor 2018	175,932	175,932
Amortizimi për periudhën	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2019	175,932	175,932
Vlera kontabël		
Më 1 janar 2018	575,318	575,318
Më 31 dhjetor 2018	545,556	545,556
Më 31 dhjetor 2019	545,556	545,556

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 vendodhjen dhe kategorinë e pronave të cilat janë subjekt vlerësimi. Vlerësuesit e pavarur paraqesin vlerën e drejtë të portofolit të aktiveve materiale afatgjata të investuara të Bankës çdo vit, dhe matja e tij me vlerën e drejtë klasifikohet në nivelin 2 në bazë të dhënavë të regjistruara në metodën krahasuese që është përdorur.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

19. Inventari dhe aktive të tjera

Mjetet e tjera në datë 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Inventari	1,308,124	1,892,768
Debitorë të ndryshëm	53,399	443,042
Transaksione ATM & POS	57,907	117,837
Përmirësime të ambienteve me qira	114,999	31,407
Parapagesat	43,462	47,934
Çeqe për arkëtim	4,949	4,301
Të tjera	99,807	129,345
Totali	1,682,647	2,666,634

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:

	2019	2018
Në fillim të periudhës	1,892,768	2,478,167
Shtesa gjatë periudhës	11,428	228,961
Pakësime gjatë periudhës	(819,162)	(589,308)
Zhylerësim i vlerës neto të realizueshme	267,260	(80,583)
Efekti i këmbimit valutor	(44,170)	(144,469)
Në fund të periudhës	1,308,124	1,892,768

Lëvizjet në zërin e përmirësimeve të ambienteve me qira për periudhën e raportimit vijojnë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Në fillim të periudhës	31,407	110,037
Shtesa gjatë periudhës	120,597	3,103
Fshirja	(22,813)	(55,462)
Amortizimi i periudhës	(14,192)	(26,271)
Në fund të periudhës	114,999	31,407

20. Detyrime ndaj bankave

Detyrime ndaj bankave më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Banka korrespondente	414,299	1,662,306
Llogari rrjedhëse	6,841	3,271
Rezident	407,458	1,659,035
Jo-rezident		
Depozitat	1,690,029	1,100,113
Rezident	1,690,029	1,100,113
Jo-rezident	-	-
Llogari rrjedhëse me Bankën Qendrore	145,715	-
Totali	2,250,043	2,762,419

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, për marrëveshjet e riblerjes nuk janë vendosur si kolateral asnjë letër me vlerë të qeverisë Shqiptare (shih shenimin 12).

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.
Shënimë të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019
(në mijë Lek, nëse nuk shprehët ndryshe)

21. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 përbëhen si më poshtë:

31 dhjetor 2019				31 dhjetor 2018			
	LEK	Valute	Totali	LEK	Valute	Totali	Totali
Llogari rrjedhëse							
Individë	9,540,860	19,844,042	29,384,902	8,084,405	17,921,842	26,006,247	
Korporata	10,412,605	25,935,406	36,348,011	10,799,571	24,580,301	35,379,872	
Totali	19,953,465	45,779,448	65,732,913	18,883,976	42,502,143	61,386,119	
Depozita							
Individë	36,959,156	42,109,382	79,068,538	36,697,461	40,617,936	77,315,397	
Korporata	1,799,717	4,340,457	6,140,174	2,231,880	4,549,907	6,781,787	
Totali	38,758,873	46,449,839	85,208,712	38,929,341	45,167,843	84,097,184	
58,712,338	92,229,287	150,941,625	57,813,317	87,669,986	145,483,303		

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

31 dhjetor 2019				31 dhjetor 2018			
	LEK	Valute	Totali	LEK	Valute	Totali	Totali
Llogari rrjedhëse							
Depozita							
Pa afat	5,383,679	22,316,741	27,700,420	3,838,216	18,325,653	22,163,869	
1 mujore	2,490,773	2,347,266	4,838,039	1,059,056	172,393	1,231,449	
3 mujore	3,028,586	6,000,625	9,029,211	751,773	1,721,161	2,472,934	
6 mujore	4,216,905	4,199,641	7,978,233	1,926,418	2,894,538	4,820,956	
9 mujore	6,075,214	3,518,010	10,274,855	432	16,684	17,116	
12 mujore	3,631,322	3,585,348	7,149,332	11,366,650	18,008,943	29,375,593	
24 mujore	1,417,011	12,791,508	5,002,359	5,859,493	2,425,759	8,285,252	
Të tjera	444,755	46,449,839	13,236,263	14,127,303	1,602,712	15,730,015	
Totali	38,758,873	46,449,839	85,208,712	38,929,341	45,167,843	84,097,184	
58,712,338	92,229,287	150,941,625	57,813,317	87,669,986	145,483,303		

21. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)

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

2019	ALL (%)	USD (%)	EUR (%)
Llogari rrjedhëse dhe depozita pa afat	0.03 - 2.06	0.05 - 2.31	0.002 - 0.65
Depozita me afat - 1 mujore	0.20 - 0.20	0.05 - 0.10	0.002 - 0.002
Depozita me afat - 3 mujore	0.20 - 0.85	0.10 - 0.20	0.001 - 0.002
Depozita me afat - 6 mujore	0.20 - 1.05	0.10 - 0.25	0.003 - 0.005
Depozita me afat - 9 mujore	0.40 - 0.40		0.006 - 0.006
Depozita me afat - 12 mujore	0.20-1.35	0.10-0.30	0.005 - 0.01
Depozita me afat - 24 mujore	1.10 - 2.00	0.20 - 0.30	0.02 - 0.05
Depozita me afat - 36 mujore	1.50 - 2.60	0.25 - 0.25	0.05 - 0.10
Depozita me afat - 60 mujore			
Depozita me afat - 84 mujore			

2018	ALL (%)	USD (%)	EUR (%)
Llogari rrjedhëse dhe depozita pa afat	0.05 -2.81	0.05 - 1.90	0.002 - 0.65
Depozita me afat - 1 mujore	0.20 - 0.20	0.05 -0.05	0.002 - 0.05
Depozita me afat - 3 mujore	0.20 - 0.85	0.10 - 0.20	0.001 - 0.002
Depozita me afat - 6 mujore	0.20 - 1.05	0.10 - 0.25	0.003 - 0.005
Depozita me afat - 9 mujore	0.40 - 0.40		0.006 - 0.006
Depozita me afat - 12 mujore	0.20 - 1.50	0.20 - 0.30	0.005 - 0.01
Depozita me afat - 24 mujore	1.70 - 2.00	0.20 - 0.30	0.02 - 0.05
Depozita me afat - 36 mujore	1.80 - 2.20	0.25 - 0.90	0.05 - 0.60
Depozita me afat - 60 mujore	2.38 - 4.50	0.25 - 1.20	0.10 - 1.00
Depozita me afat - 84 mujore	3.41 - 3.60		

Të gjitha depozitat e klientëve individ, në përpunje 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 ekivalente në Lek nëse janë në monedhë të huaj) pranë Agjencisë së Sigurimit të Depozitave (ASD).

22. Tatimi i shtyË

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

	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	Aktive	Detyrime	Neto	Aktive	Detyrime	Neto
Letrat me vlerë të investimit të matura me VDATP	-	6,112	(6,112)	17,984	-	17,984
Provizione për humbje të pritshme të kredisë	115,821	-	115,821	160,571	-	160,571
Aktivet materiale afatgjata të investuara	-	1,599	(1,599)	-	1,599	(1,599)
Aktive të rimarra në pronësi	256,457	-	256,457	300,192	-	300,192
Prona	-	136,841	(136,841)	-	136,840	(136,840)
Aktive me të drejtë përdorimi	66,892	69,132	(2,240)	-	-	-
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara						
Të drejta tatimore të shtyra neto	92,517	-	92,517	89,745	-	89,745
	531,687	213,684	318,003	568,492	138,439	430,053

22. Tatimi i shtyri (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	Gjendja në fund përbledhëse
31 dhjetor 2019				
Letrat me vlerë të investimit të matura me VDATP	17,984	-	(24,095)	(6,112)
Provizione për humbje të pritshme të kredisë	160,571	-	(44,750)	115,821
Aktivet materiale afatgjata të investuara	(1,599)	-	-	(1,599)
Aktive të rimarra në pronësi	300,192	(43,735)	-	256,457
Prona	(136,841)	-	-	(136,841)
Aktive me të drejtë përdorimi	-	(2,241)	-	(2,241)
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	89,745	2,772	-	92,517
Totali	430,052	(43,204)	(68,845)	318,003
31 Dhjetor 2018				
Letrat me vlerë të investimit të matura me VDATP	(9,969)	-	27,953	17,984
Provizione për humbje të pritshme të kredisë	-	-	160,571	160,571
Aktivet materiale afatgjata të investuara	(1,599)	-	-	(1,599)
Aktive të rimarra në pronësi	102,580	197,612	-	300,192
Prona	(136,840)	-	-	(136,840)
Aktive të trupëzuara dhe të patrupëzuara	96,024	(6,279)	-	89,745
Totali	50,196	191,333	188,524	430,053

23. Provizonet

Lëvizjet e provizioneve gjatë vitit janë si më poshtë:

	Çështje ligjore me organe tativore	Çështje të tjera ligjore	Zëra jashtë bilancit	Kosto integrimi	Totali
Gjendja më 1 janar 2018	323,540	567,640	82,926	260,253	1,234,359
Provizonet e krijuara/(kthyer) gjatë periudhës	-	(15,082)	(28,106)	-	(43,188)
Provizonet e përdorur gjatë periudhës	(41,532)	-	-	(81,563)	(123,095)
Efekti i lëvizjeve të këmbimit valutor	-	(6,945)	(378)	4,805	(2,518)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	282,008	545,613	54,442	183,495	1,065,558

24. Detyrime të tjera

Detyrime të tjera më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Shpenzime të përllogaritura	454,564	494,163
Kreditore të ndryshëm	24,764	43,931
Llogari të përkohshme	241,642	413,091
Çeqe bankare të lëshuara dhe pagesa tranzit	163,349	363,625
Detyrime të tjera tatumore	49,822	49,379
Detyrime ndaj palëve të treta	22,618	20,458
Shpenzime të tjera të përllogaritura	61,904	67,580
Totali	1,018,663	1,452,227

25. Kapitali aksioner dhe primi

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

	Numri i akcioneve (në numër)	Vlera nominale (në Lek)	Totali i vlerës së akcioneve (në Lek)
Kapitali aksioner më 31 dhjetor 2019	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 për periudhën më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018.

26. Rezervat

Më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, rezervat rezultuan si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Rezerva rregullatore (referoju a më poshtë)	1,130,983	1,130,983
Rezerva ligjore (referoju b më poshtë)	694,640	694,640
Rezerva e vlerës së drejtë (referoju c më poshtë)	40,152	(97,281)
Rezerva e rivlerësimit (referoju d më poshtë)	775,431	775,431
Rezerva të tjera të kapitalit (referoju e më poshtë)	714,555	714,555
Rezerva e bashkimit (referoju f më poshtë)	2,813,396	2,813,396
Totali	6,169,157	6,031,724

Natyra dhe qëllimi i rezervave

- Rezerva rregullatore është krijuar në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18 dhjetor 2014 "Për kapitalin rregulator 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 2019, rezerva rregullatore përbën 1.38% të totalit të aktiveve të ponderuara me risk (2018: 1.39%).
- Dispozitat e Ligjit për Shoqëritë Tregtare parashikon krijimin e rezervës prej 5% të fitimit neto pas zbritjes së humbjeve të akumuluara nga vitet e mëparshme, derisa gjendja e rezervës të arrijë nivelin 10% të kapitalit aksioner të Bankës. Për periudhën më 31 dhjetor 2019, niveli i rezervës së bankës përfaqëson 10% të kapitalit aksioner të Bankës (2018: 10%). Ky prag nuk është i detyrueshëm nëse rezervat ekzistuese nuk janë më pak se një e dhjeta e kapitalit aksioner të Bankës.
- Rezerva e vlerës së drejtë përfaqëson ndryshimin neto të akumuluar të vlerës së drejtë së letrave me vlerë të borxhit të cilat maten me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse deri në momentin e çregjistrimit ose riklasifikimit të aktivit.
- 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 të tyre.
- Rezerva të tjera e kapitalit përfaqëson diferencat që rezultojnë nga konvertimi i kapitalit aksioner të Bankës nga USD në Lek. Nga kjo gjendje, shuma prej 297,666 mijë Lek u njoh më 1 janar 2008 nga bashkimi me ish BIA, si rezultat i të njëjtit ndryshim të monedhës së kapitalit aksioner.
- Sikundër paraqitet më tej në shënimin 7, 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.

27. Të ardhura nga interesë, neto

	2019	2018
Të ardhura nga interesë		
Hua dhe paradhënie klientëve	2,262,668	2,262,829
Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar	1,888,249	1,999,109
Hua dhe paradhënie bankave	129,550	163,380
Letra me vlerë të investimit me FVOCI	46,154	88,204
Totali i të ardhurave nga interesë	4,326,621	4,513,522
Shpenzime interesë		
Depozita me afat dhe pa afat	738,275	629,755
Depozita nga banka	89,070	129,578
Llogari rrjedhëse të klientëve	54,377	59,970
Detyrime qiraje	7,262	-
Totali i shpenzimeve nga interesë	888,984	819,303
Të ardhura nga interesë, neto	3,437,637	3,694,219

28. Të ardhura nga komisionet, neto

	2019			2018		
	Individë	Korporata	Totali	Individë	Korporata	Totali
Shërbime arkëtimesh dhe pagesash	206,078	315,839	521,917	181,572	294,055	475,627
Llogari rrjedhëse aktive	248,447	26,748	275,195	238,034	28,568	266,602
ATM dhe POS	283,908	67,146	351,054	252,903	67,273	320,176
Garanci te dhëna	663	17,904	18,567	626	20,820	21,446
Linja krediti të papërdorura/të likuiduara ne avance	7,569	14,174	21,743	6,146	17,196	23,342
Komisione administrimi dhe të tjera	2,847	16,698	19,545	3,205	2,176	5,381
Të ardhura nga komisionet	749,512	458,509	1,208,021	682,486	430,088	1,112,574
ATM dhe POS	233,078	65,647	298,725	231,236	62,945	294,181
Shërbime bankare - degë të huaja	604	8,131	8,735	128	10,589	10,717
Shërbime arkëtimi dhe pagesa	11,835	19,865	31,700	18,722	2,469	21,191
7,574	259	7,833	-	-	-	-
0	8,328	8,328	-	1,191	1,191	1,191
Garanci të marra						
Shpenzime për komisione	253,091	102,230	355,321	250,086	77,194	327,280
Të ardhura nga komisionet, neto	496,421	356,279	852,700	432,400	352,894	785,294

Shifrat e mësipërme nuk përfshijnë komisionet e arkëtuara për huatë dhe paradhëni të klientëve (kosto transaksioni) të cilat konsiderohen si rregullim për vlerën neto kontabël të këtyre aktiveve financiare sipas metodës së normës efektive të interesit. Të ardhurat nga komisioni nga kontratat me klientët matet në bazë të pagesës së përcaktuar në kontratën me klientit. Banka i njeh të ardhurat në momentin e transferimit të kontrollit ndaj një shërbimi vetëm tek një klient.

Banka ofron shërbime bankare vetëm për klientët individë dhe korporata, duke përfshirë administrimin e llogarisë, ofrimin e paradhënieve bankare, transaksionet të këmbimit valutor, kartën e kreditit dhe komisione shërbimit. Komisionet për administrimin e vazhdueshëm të llogarisë mbahen nga llogaria e klientit çdo muaj. Banka përcakton rregullisht komisionet për klientët individë dhe korporata në çdo juridiksim. Komisionet e bazuara për çdo transaksion për këmbimin, transaksionet e këmbimit valutor, dhe paradhëni mbahen nga llogaria e klientit në momentin kur ndodh transaksioni. Komisionet e shërbimit mbahen çdo muaj dhe bazohen në norma fiksë të cilat rishikohen rregullisht nga Banka. Të ardhurat nga shërbimi i llogarisë dhe komisionet e shërbimit njihen në momentin e ofrimit të shërbimeve. Të ardhurat nga transaksionet njihen në momentin e kryerjes së transaksionit.

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

29. Të ardhura të tjera, neto

Të ardhura nga këmbimet valutore
Të tjera
Totali

	2019	2018
	545,344	(27,092)
	2,964	131,368
	548,308	104,276

30. Shpenzime të tjera operative, neto

Primi për sigurimin e depozitave
Humbje/(fitim) nga shitja e mjeteve të qëndrueshme
(Fitim)/humbje operacionale të ndryshme, neto
Totali

	2019	2018
	407,856	322,047
	329,627	72,099
	(280,721)	(349,392)
	456,762	44,754

31. Shpenzime personeli

Paga
Sigurime shoqërore
Totali i pagave dhe sigurimeve shoqëore
Personeli i transferimit
Trajnine dhe të ngashme
Fonde shpërblimi në përfundim të marrëdhënieς së punës
Totali

	2019	2018
	828,367	1,062,347
	126,304	131,550
	954,671	1,193,897
	53,717	98,171
	892	10,435
	56,313	86,863
	1,065,593	1,389,366

Pagat dhe sigurimet shoqërore për periudhën e mbyllur në 31 dhjetor 2019 dhe 2018 paraqiten si më poshtë vijon:

Këshilli Drejtues
Drejtuesit Ekzekutiv
Punonjësit e tjera
Totali

	2019	2018
	7,632	8,888
	279,312	365,388
	667,727	819,622
	954,671	1,193,898

Për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019, numri mesatar i punonjësve të bankës ishte 651 punonjës (2018: 600).

32. Shpenzime të tjera administrative

Shpenzime integrimi
Mirëmbajtje e programeve kompjuterike
Telefon dhe energji elektrike
Reklama dhe publikime
Mirëmbajtje dhe riparime
Artikuj kancelarie
Shërbime konsulencë, ligjore dhe profesionale
Siguria fizike
Shërbimet e transportit dhe sigurisë
Udhëtime pune
Siguracione
Të tjera
Totali

	2019	2018
	-	349,069
	342,189	333,121
	63,343	107,610
	50,231	28,951
	64,460	80,802
	41,210	50,271
	47,785	69,387
	70,851	75,206
	40,577	52,162
	14,949	10,364
	12,966	16,360
	128,035	150,671
	876,596	1,323,974

Tarifat për shërbimet e këshillimit, ligjore dhe profesionale për periudhën deri në 31 dhjetor 2019 përfshijnë tarifat e auditimit statutor dhe jo-statutor të cilat rezultojnë në vlerën Lek 16.3 milion (2018: Lek 16.7 milion).

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

33. Shpenzime tatimi mbi fitimin

Komponentët e këtij zëri për vitet e mbyllura në 31 dhjetor 2019 dhe 2018 janë:

	2019	2018
Viti aktual	254,164	160,693
Tatimi mbi fitimin aktual në lidhje me vitet e mëparshme	24,802	-
Shpenzime për të drejta tatimore afat shkurtra	278,966	160,693
Gjenerimi dhe rimarrja e diferençave të përkohshme	43,204	(191,333)
Shpenzime/(të ardhura) për të drejta tatimore të shtyra	43,204	(191,333)
Shpenzime për tatimin mbi fitim	322,170	(30,640)

Rakordimi i shpenzimeve për tatimin mbi fitimin me fitimin kontabël për periudhën deri më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 paraqitet si më poshtë:

	2019	2018
Fitimi kontabël përpëra tatimit	2,024,044	813,521
Tatimi mbi fitimin sipas normës së tatimit lokal për korporatat	15.00%	303,607
Efekti tatimore pas njohjes së tatimeve të viteve të mëparshme	1.23%	24,802
Shpenzime të panjohura	(2.44)%	(49,443)
Gjenerimi dhe rimarrja e diferençave të përkohshme	2.13%	43,204
Shpenzime të tatimit mbi fitim	15.92%	(3.77%)
	322,170	(30,640)

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

	2019	2018
Përfaqësime & Sponsorizime	192	165
Humbje të ndryshme operacionale	3,336	22,054
Qira për apartamente	2,459	4,132
Shpenzime personeli	7,855	9,031
Shpenzime për zyra	6,776	49,565
Shpenzime për provizione të tjera	264,438	59,916
Çështje ligjore	(14,763)	12,879
Humbje nga huatë dhe paradhënie të parikuperuara	135,802	303,573
Zhvlerësimi i inventarit	(267,260)	110,346
Rimarrje e interesave në lidhje me vitet e mëparshme	(188,204)	-
Shpenzime për zhvlerësimë dhe amortizim	13,555	30,973
Ndryshime në çmuarjet e viteve e mëparshme	-	(117,013)
Humbje të panjohura nga tatimet para bashkimit	4,527	-
Rimarrje e provizioneve për humbjet e pritshme nga kreditë	(298,331)	(227,853)
Totali	(329,618)	257,768
Me 15%	(49,443)	38,665

Gjatë vitit 2019 Banka ka parapaguar tatim mbi fitimin në shumën 92,250 mijë lek (2018: Lek 289,081 thousand).

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

34. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara në 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si vijon:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Të drejtat e kushtëzuara	133,747,250	134,614,733
Garanci të marra nga klientët kredimarrës	117,960,745	116,320,718
Garanci të marra nga qeveria	1,270,000	1,270,000
Transaksione për të ardhmen në tregun e parasë	-	1,862,000
Kontrata për këmbime valutore me afat (Forëard)	689,180	1,239,005
Të tjera	13,827,325	13,923,010
Detyrime të kushtëzuara	10,641,380	9,571,925
Garanci të dhëna në favor të klientëve	4,456,045	4,245,210
Huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara	4,868,369	4,378,023
Letër kredi	1,316,966	948,692

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 transaksi.

Çështjet ligjore

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

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

Gjithsesi, për shkak të kompleksitetit të rastit, i cili përfshin dhe edhe juridiksonin 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 operacionale. 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 drejimit të Bankës, zgjidhja përfundimtare e këtyre çështjeve nuk do të ketë ndonjë efekt material negativ në pozicionin financier të Bankës ose në ndryshime në aktivet neto, përvèç atyre për të cilat në këto pasqyra financiare është përfshirë tashmë një provizon.

35. 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 filialat 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 drejtë (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 2019 dhe 31 dhjetor 2018 paraqiten si vijon:

	Shoqëritë e Grupit ISP		Drejtuesit kryesor dhe palë të tjera të lidhura	
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Aktive në fund të vitit	15,144,703	16,549,651	25,146	54,199
Hua e paradhënie institucioneve të kreditit	15,120,270	16,466,776	-	-
Hua e paradhënie klientëve	-	-	25,146	54,199
Aktive të tjera	24,433	82,875	-	-
Detyrime në fund të vitit	101,961	1,560,027	415,919	482,606
Hua e paradhënie nga institucionet e kreditit	-	1,491,880	-	-
Depozitat e klientëve	-	-	415,919	482,606
Fatura për të mbërritur	101,961	68,147	-	-
Zëra jashtë bilancit	3,004,220	1,709,028	-	-
Letër Kredi/ Letër Garanci të dhëna	966,605	497,322	-	-
Letër Kredi/Letër Garanci të marra	1,845,237	903,347	-	-
Kontrata valutore	192,378	308,359	-	-
Angazhime të dhëna	-	-	-	-
Kolaterale	-	-	-	-
Të ardhura në fund të vitit	126,015	127,515	2,091	3,821
Të ardhura nga interesë	78,897	89,428	1,857	3,493
Të ardhura nga komisionet	47,118	38,087	234	328
Shpenzime në fund të vitit	260,655	114,922	319	260
Shpenzime interesë	28,332	14,200	319	260
Shpenzime komisioni dhe të tjera	21,669	17,458	-	-
Kosto të tjera administrative	210,653	83,264	-	-
Kompensim për Drejtuesit Kryesor			130,942	163,324
<i>Paga neto</i>			74,566	86,674
<i>Bonuse të paguara neto</i>			25,667	31,750
<i>Sigurime shoqërore dhe shëndetësore</i>			4,354	5,746
<i>Shpenzime të tjera (Lecoip)</i>			13,240	17,093
<i>Shpenzime të tjera</i>			13,115	22,061

Intesa Sanpaolo Bank Albania Sh.a.

Shënime të pasqyrave financiare për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2019

(në mijë Lek, nëse nuk shprehet ndryshe)

36. Ngjarjet pas datës së bilancit

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