

1. HYRJE

Union Bank Sh.a. ("Banka") eshte nje institucion financiar i regjistruar si banke tregtare me 9 janar 2006 bazuar ne Vendimin nr. 101, date 28 dhjetor 2005 te Bordit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise (BSH). Aktiviteti i Bankes i nenshtrohet Ligjit nr. 8269 date 23 dhjetor 1997 "Per Banken e Shqiperise", Ligjit nr. 9662 date 18 dhjetor 2006 "Per Bankat ne Republiken e Shqiperise" si dhe ne perputhje me te gjitha rregullat dhe rregulloret e aprovuara nga Keshilli Mbikeqyres i Bankes se Shqiperise.

Banka eshte nje banke tregtare, e cila ofron sherbime bankare per individet dhe kompani ne Republiken e Shqiperise. Banka eshte regjistruar si shoqeri aksionare me numer regjistrimi 33563 date 26 maj 2005, date ne te cilen Banka filloi aktivitetin e saj tregtar. Banka mori licencen per aktivite bankare me 9 janar 2006.

Bazuar ne marreveshjen e shitblerjes te nenshkruar me shtator 2014, ne 22 dhjetor 2014, Banka bleu 100% te aksioneve te Landeslease Sh.a. ("Filiali"), dhe eshte aksionari i vetem i ketij institucioni financiar. Filiali eshte nje shoqeri lizingu shqiptar, e regjistruar si nje shoqeri aksionare, e cila u regjistrua dhe filloi te operonte ne 5 prill 2005.

Ne 1 nentor 2018, Banka nenshkroi nje marreveshje shitblerjeje me aksionaret e Bankes Nderkombetare Tregtare sha ('BNT') per blerjen 100% te aksioneve te BNT, nje banke shqiptare, e regjistruar si shoqeri aksionare ne 1996 dhe e licencuar ne 20 shkurt 1997. Blerja u finalizua ne 20 mars 2019, pas marrjes se miratimit paraprak nga Banka e Shqiperise ne daten 18 mars 2019. Rregjistrimi i aksioneve te BNT ne Qendern Kombetare te Biznesit u krye me 27 mars 2019. Bashkimi ligjor dhe operacional u finalizua ne daten 1 gusht 2019 ("Data e Bashkimit").

Keto pasqyra jane pasqyra financiare te vecanta te Bankes ("Mema"). Pergatitja e ketyre pasqyrave financiare te vecanta kerkohet nga legjislacioni tatimor vendas. Pervec ketyre pasqyrave, Banka pergatit pasqyra financiare te konsoliduara ne perputhje me kerkesat e SNRF 10. Ato pasqyra financiare te konsoliduara jane te Bankes dhe Filialit te saj (se bashku "Grupi"). Pasqyrat financiare te Filialit perfshihen ne pasqyrat financiare te konsoliduara duke filluar nga data ne te cilen fillon ushtrimi i kontrollit te Bankes mbi te e deri ne daten ne te cilen ky kontroll pushon se ekzistuar (shih shenimin 2.5).

Me 31 dhjetor 2020 Banka operonte me nje rrjet prej 32 degesh dhe agjencish (31 dhjetor 2019: 33) ne te gjithe Shqiperine.

Selia Qendrore e Bankes ndodhet ne Tirane, Shqiperi

Drejtuesit dhe administrimi i Bankes me 31 dhjetor 2020*Bordi Drejtues (Keshilli Mbikeqyres)*

Edmond Leka	Kryetar
Niko Leka	Zv.Kryetar
Varuzhan Piranjani	Anetar
Melis Ekmen Tabojer	Anetar
Flutura Veipi	Anetar (dhe Drejtor i Pergjithshem)
Gazmend Kadriu	Anetar
Teuta Baleta	Anetar

Znj. Teuta Baleta iu bashkua Bordit ne 21 prill 2020, duke zevendesuar Z. Sokol Marishta
Komiteti i Kontrollit

Varuzhan Piranjani	Kryetar
Sonila Bicaku	Anetar
Teuta Baleta	Anetar

Znj. Teuta Baleta iu bashkua Komitetit ne 28 tetor 2020, duke zevendesuar Znj. Matilda Shehu

Drejtimi Ekzekutiv

Flutura Veipi	Drejtor i Pergjithshem
Suela Bokshi	Zv/Drejtor i Pergjithshem dhe Drejtor i Divizionit te Operacioneve
Arten Zikaj	Drejtor i Divizionit te Finances
Enkeleda Hasho	Drejtor i Divizionit te Biznesit
Gent Drita	Drejtor i Divizionit te Kredise

1. HYRJE (VAZHDIM)

Znj. Flutura Veipi zevendesoi Z. Kadriu ne mars 2020 ne pozicionin e Drejtorit te Pergjithshem. Znj. Bokshi u promovua ne pozicionin e Zv/Drejtor i Pergjithshem ne mars 2020 dhe Z. Drita u promovua ne pozicionin e Drejtor i Divizionit te Kredise ne nentor 2020.

2. BAZA E PERGATITJES

2.1 Deklarata e perputhshmerise

Pasqyrat e vecanta financiare te Bankes jane pergatitur ne perputhje me Standardet Nderkombetare te Raportimit Financiar ("SNRF") te nxjerra nga Bordi i Standardeve Nderkombetare te Kontabilitetit ("BSNK").

2.2 Baza e pergatitjes

Pasqyrat financiare te vecanta te Bankes jane pergatitur mbi bazen e kostos historike me perjashtim te Pasurive te paluajtshme te mbajtura per investim dhe Letrat me vlere me VDAGJ te cilat maten me vleren e drejte dhe inventareve te kolateraleve te marra ne pronesi te cilat maten me me te voglen midis kostos dhe vleres neto te realizueshme.

2.3 Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Keto pasqyra financiare te vecanta te Bankes jane paraqitur ne Lek Shqiptar (Lek), e cila eshte monedha funksionale e Bankes. Gjithe informacioni i paraqitur ne Lek eshte rrumbullakosur ne mijeshen me te afert, pervecse kur eshte shprehur ndryshe.

2.4 Vijueshmeria

Menaxhimi i pergatiti keto pasqyra financiare te vecanta per vitin e mbyllur ne 31 dhjetor 2020 ne baze te parimit te vijueshmerise, i cili supozon vazhdimesine e aktiviteteve aktuale te biznesit dhe realizimin e aseteve dhe shlyerjen e detyrimeve ne rrjedhen e zakonshme te biznesit. Ne arrijten e ketij gjykimi, menaxhimi konsideroi pozicionin financiar te Bankes, qellimet aktuale, perfitueshmerine e operacioneve dhe aksesin ne burimet financiare, si dhe analizoi ndikimin e krizes me te fundit financiare ne veprimtarine e ardhshme te Bankes. Banka ka konsideruar ndikimin e Covid-19 ne pergatitjen e pasqyrave te saj financiare. Ndersa fushat specifike te gjykimit mund te mos ndryshojne, ndikimi i Covid-19 rezultoi ne aplikimin e gjykimeve te metejshe brenda atyre fushave per shkak te natyres se pandemise dhe pervojës se kufizuar te ndikimeve ekonomike dhe financiare te nje ngjarjeje te tille.

2.5 Pasqyrat financiare te vecanta

Banka e regjistron investimin ne Filialin e saj (Shenimi 1 dhe Shenimi 11) me kosto. Banka njeh dividendet e marre nga Filiali ne fitim ose humbje ne pasqyrat e saj financiare te vecanta kur e drejta per te marre dividendet eshte permbushur.

Banka ka aplikuar te gjitha SNRF-te ne fuqi ne paraqitjen e shenimeve sqaruese ne pasqyrat financiare te vecanta.

Banka me tej konsolidohet nga mema, Unioni Financiar Tirana.

Keto pasqyra financiare jane pergatitur ne baza individuale (te pakonosliduara), ne perputhje me legjislacionin tatimor ne Republiken e Shqiperise. Banka gjithashtu pergatit pasqyra financiare te konsoliduara qe perfshijne dhe filialin e saj, te cilat mund te gjenden ne <https://unionbank.al/>. Informacion mbi treguesit financiare kryesore te filialit parakonsolidimit jepet ne shenimin 11.

Filialet jane investime te kontrolluara nga Grupi. Grupi 'kontrollon' nje investim nese eshte i ekspozuar ndaj, apo ka te drejta mbi kthimin e ndryshueshem nga perfshirja ne investim dhe ka mundesine per te ndikuar mbi kete kthim nepermjet pushtetit te tij mbi investimin. Grupi rivlereson nese ka kontroll nese ka ndryshuar nje apo me shume nga elementet e kontrollit. Keto perfshijne rrethana ne te cilat te drejtat mbrojtese te patura (psh. ato qe rezultojne nga nje marredhenie kredidhenie) behen te rendesishme dhe bejne qe Grupi te kete pushtet mbi investimin. Perdoruesit e ketyre pasqyrave financiare te vecanta duhet t'i lexojne se bashku me pasqyrat financiare te konsoliduara te Grupit per vitin te mbyllur me 31 dhjetor 2020, ne menyre qe te sigurojne nje informacion te plote mbi pozicionin financiar, rezultatet operacionale dhe ndryshimeve ne pozicionin financiar te Grupit si nje te tere.

2. BAZA E PERGATITJES (VAZHDIM)

2.6 Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve

Pergatitja e pasqyrave financiare te vecanta ne perputhje me SNRF-te kerkon qe Drejtimi te beje gjykime, vleresime dhe supozime te cilat ndikojne ne aplikimin e politikave kontabel dhe vlerave te raportuara te aktiveve, detyrimeve, te ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund te ndryshojne nga keto vleresime.

Vleresimet dhe supozimet baze rishikohen vazhdimisht. Rishikimet ndaj vleresimeve kontabel njihen ne periudhen ne te cilen ndodh rishikimi dhe ne periudhat e ardhshme qe afektohen/preken nga keto ndryshime. Drejtimi beson se vleresimet dhe supozimet baze jane te duhura dhe se, si rrjedhoje, pasqyrat financiare te vecanta paraqesin sakte pozicionin dhe rezultatin financiar. Ne vecanti, informacioni rreth elementeve kryesore te pasigurise se vleresimeve dhe gjykimeve kritike per aplikimin e politikave kontabel te Bankes, qe kane efekt te rendesishem ne shumatat e njohura ne pasqyrat financiare te vecanta jane pershkruar ne shenimin 5.

3. NDRYSHIME NE POLITIKAT KONTABEL DHE SHENIMET SHOQERUESE

3.1 Standartet dhe interpretimet e reja dhe te ndryshuara

Standarte dhe interpretime te tjera aplikohen per here te pare ne 2020, por ato nuk kane ndonje ndikim ne pasqyrat financiare te vecanta te Bankes.

Banka nuk ka filluar aplikimin perpara datave efektive te ndonje standarti, interpretimi apo rishikimi tjetër te dale, por ende te pa hyre ne fuqi.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL

Banka ka aplikuar ne menyre konsistente politikat e meposhtme kontabel per te gjitha periudhat e paraqitura ne keto pasqyra financiare.

4.1. Filiali dhe konsolidimi

Filialet jane entitete te kontrolluara nga Banka. Banka pergatit pasqyrat financiare te vecanta dhe te konsoliduara ne perputhje me SNRF-te. Filiali mbahet me kosto ne pasqyrat financiare te vecanta. Pasqyrat financiare te konsoliduara jane te pergatitura ne menyre vullnetare nga Banka pavaresisht se Banka permbush kriteret perjashtuese te SNRF-ve per pergatitjen e tyre, pasi pasqyrat financiare te Bankes konsolidohen nga aksionari fundor.

4.2. Transaksionet ne monedhe te huaj

Veprimet ne monedhe te huaj jane konvertuar ne monedhen funksionale me kursin e kembimit ne daten e transaksionit. Zerat monetare ne monedhe te huaj ne daten e raportimit jane konvertuar ne monedhen funksionale me kursin e kembimit ne ate date. Fitim/humbja nga monedhat e huaja per zerat monetare eshte diferenca midis koston se amortizuar ne monedhen funksionale ne fillim te vitit, e axhustuar per interesin efektiv dhe pagesat gjate vitit, dhe koston se amortizuar ne monedhe te huaj te konvertuar me kursin e kembimit ne fund te vitit.

Aktivitet dhe detyrimet jo-monetare ne monedhe te huaj qe maten me vlere te drejte, jane konvertuar ne monedhen funksionale me kursin e kembimit ne daten ne te cilen eshte percaktuar vlere e drejte. Zerat jo-monetare ne monedhe te huaj qe maten me kosto historike jane konvertuar duke perdorur kursin e kembimit ne daten e transaksionit.

Diferencat qe vijne nga kurset e kembimit e prej konvertimeve jane njohur pergjithesisht ne pasqyren e vecante te te ardhurave gjithperfshirese. Fitimet/ humbjet neto nga kembimi perfshijne te gjitha diferencat nga kurset e kembimit qe kane te bejne me transaksionet spot me date likuidimi dy dite pune pas dates se veprimit, megjithese keto transaksione njihen ne daten e likuidimit.

4.3. Interesat

Sipas SNRF 9, te ardhurat nga interesat regjistrohen duke perdorur metoden e normes efektive te interest ("NEI") per te gjithë instrumentet financiare te matur me koston e amortizuar, instrumentet financiare te dizenuar me Vlere te Drejte ne fitim humbje ("VDFH"). Te ardhurat nga interesi per instrumentet financiare qe sipas SNRF 9 maten me Vlere te Drejte ne te ardhura te tjera gjithperfshirese ("VDATGJ"), gjithashtu regjistrohen duke perdorur metoden e normes efektive te interesit.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.3. Interesat (vazhdim)

Shpenzimet per interesa per te gjitha detyrimet financiare te matur me koston e amortizuar, gjithashtu regjistroheshen duke perdorur metodën e normës efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma me të cilën skontohej ekzaktesisht pagesat e vlerësuar të ardhshme të mjeteve monetare ose arketimet përjetë të pritshme të instrumentit financiar, ose kur është e pershtatshme për një periudhë me të shkurtër, duke arritur në vlerën kontabel bruto të aktivitetit financiar.

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

Nesë pritshmerite në lidhje me flukset e parase për aktivin financiar rishikohen për arsye të tjera përveç të riskut të kredisë, rregullimi regjistrohet si një rregullim pozitiv apo negativ në vlerën e mbartur të aktivitetit në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar kundrejt një rritje apo ulje të të ardhurave/shpenzimeve nga/për interesin/a, e përlogaritur duke perdorur metodën e normës efektive të interesit.

Për instrumentet financiare me norme të ndryshueshme, rivlerësimi periodik i flukseve të parase që reflekton lëvizjet në normat e interesit të tregut gjithashtu ndikon normën efektive të interesit, por kur instrumentet janë njohur si fillim me vlerë të barabartë me principalin, rivlerësimi i pagesave të ardhshme të interesit nuk ndikon në mënyrë të ndjeshme vlerën e mbartur të aktivitetit ose pasivitetit.

Interesat dhe të ardhurat të ngjashme

Të ardhurat neto nga interesat përbehen nga të ardhurat nga interesat dhe shpenzimet për interesa të përlogaritura duke perdorur si metodën e normës efektive të interesit dhe metoda të tjera për to. Këto shpalosen të veçantat në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si për të ardhurat, ashtu edhe shpenzimet për interesat për të dhënë një informacion simetrik dhe të krahasueshëm. Në shpenzimet/të ardhurat nga interesat e përlogaritura duke perdorur metodën e normës efektive të interesit, Banka përfshin vetëm ato interesa të instrumenteve financiare që paraqiten në këtë shenim.

Banka përlogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar normën efektive të interesit në vlerën bruto të aktivitetit financiar të cilat nuk janë të zhvlerësuar. Kur një aktiv financiar zhvlerësohet dhe për këtë arsye quhet si në “Klasa 3”, Banka i përlogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar normën efektive të interesit mbi vlerën neto të aktivitetit financiar. Nesë aktiviteti financiar përmirësohet dhe nuk është më i zhvlerësuar, Banka e kthen mënyrën e përlogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto të tij.

Për aktivitetin financiar të blera apo të krijuara të zhvlerësuar (“POCI”) (sic shpjegohet në shënimin 4.12.1), Banka përlogarit të ardhurat nga interesat duke përlogaritur NEI-in të rregulluar dhe me pas duke e aplikuar atë normë mbi koston e amortizuar të aktivitetit.

NEI i rregulluar është norma e interesit e cila, në njohjen fillestare, skonton flukset e ardhshme të parashikuara (duke përfshirë dhe humbjen kreditore) në vlerën e amortizuar të aktivitetit POCI. Në 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, Banka nuk ka në portofolin e saj ndonjë aktiv POCI.

4.4. Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione

Banka fiton të ardhura nga komisionet nga një shumëllojshmeri shërbimesh të cilat ia ofron klienteve të saj. Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione që janë pjesë e normave efektive të interesave të një aktivi apo detyrimi financiar përfshihen në matjen e normës efektive të interesit.

Komisionet dhe tarifatat për të cilat Banka merr persipër detyrimin për të kryer një shërbim, apo një detyrim performues, ndaj klienteve, njihen si të ardhura nga shërbimet bankare bazuar në SNRF15 Të ardhura nga Kontratat me Klientet. Kushtet e punës për shërbimet bankare (kontratat) zakonisht nuk përfshijnë detyrime performimi të shumfishta të bashkuara në një vlerësim dhe për pasoje nuk ka një gjykim të rendesishëm të alokimit të cmimit të transaksionit. Për më tepër, shërbimet bankare të ofruara nga Banka kanë një kohezgjatje me pak se një vit ose rinovohen në bazë vjetore (për shembull mirembajtja e llogarive). Për pasoje, Banka ka perdorur pershtatshmerinë praktike të standartit dhe nuk ka nevojë të paraqesë informacion rreth shumës së agreguar të cmimit të lidhur me pjesën e pakenaqr të detyrimeve të performancës.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.4. Te ardhurat dhe shpenzimet per komisione (vazhdim)

Deyrimet e performances permbushen ose ne nje moment ne kohe, ku e ardhura nga komisioni njihet kur sherbimi eshte kryer dhe transferuar tek klienti, ose pergjate kohes gjate se ciles Banka permbush sherbimin gjate nje periudhe te dakorduar dhe klienti e merr sherbimin gjate gjithë kesaj kohe, dhe e ardhura njihet gjate gjithë periudhes ne fjale. Perkatesisht, te ardhurat nga komisionet njihen si me poshte:

- Te ardhurat nga komisionet te fituara nga sherbimet qe sigurohen gjate nje periudhe te caktuar kohe. Komisionet e fituara per ofrimin e sherbimeve gjate nje kohe te caktuar njihen gjate kesaj kohe. Keto komisione perfshijne komisionet per mirembajtje llogarie, karta, sherbim E-banking, komisione per letrat e kredise ose garancive bankare dhene klienteve.

- Te ardhura nga komisionet te fituara nga sherbimet financiare dhe nga ekzekutimi i transaksioneve. Ketu perfshihen komisione te fituara nga urdherat e pagesave apo transfertave te klienteve dhe sherbimeve te tjera bankare te ofruara klienteve. Keto komisione apo komponente te tyre qe jane te lidhur me nje zhvillim te caktua, njihen ne te ardhura kur kryhen sherbimet me te cilat jane te lidhura.

4.5. Humbje neto nga çregjistrimi i aktiveve financiare te matura me koston e amortizuar ose me VDATGJ

Humbja neto nga çregjistrimi i aktiveve financiare te matura me koston e amortizuar ose me VDATGJ perfshin humbjen (ose fitimin) njohur ne shitjen ose çregjistrimin e aktiveve financiare te matura me koston e amortizuar, perlllogaritur si difference midis vleres kontabel (perfshire ketu dhe zhvleresimin) dhe arketimeve te marra.

4.6. Te ardhura nga dividendet

E ardhura nga dividenti njihet kur vendoset e drejta per te marre pagesen e tij.

4.7. Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin e vitit permban tatimin e vitit aktual dhe ate te shtyre. Tatimi mbi fitimin njihet ne pasqyren e veçante te fitim ose humbjeve te periudhes me perjashtim te rasteve qe lidhen me zera qe njihen direkt ne kapital ose ne te ardhura te tjera permbledhese.

4.7.1. Tatimi aktual

Tatimi aktual eshte shuma e pagueshme ose e arketueshme ne lidhje me fitimin ose humbjen e tatueshme per vitin, duke perdorur normat ne fuqi ne daten e raportimit, dhe ndonje axhustim per tatimin e pagueshem ne lidhje me vitet e meparshme.

4.7.2. Tatimi i shtyre

Tatimi i shtyre njihet mbi diferencat e perkohshme qe rezultojne midis bazes tatimore dhe vleres kontabel neto te aktiveve dhe detyrimeve ne pasqyrat financiare te vecanta. Tatimi i shtyre nuk njihet per diferencat e perkohshme qe lindin ne momentin e njohjes fillestare te aktiveve ose detyrimeve ne nje transaksion qe nuk eshte nje kombinim biznesi dhe qe nuk ndikon as fitimin/humbjen kontabel dhe as ate te tatueshem.

Matja e tatimit te shtyre pasqyron pasojat tatimore qe do te ndjekin menyren ne te cilen Banka pret, ne fund te periudhes raportuese, per te rimarre ose te shlyeje vleren kontabel te aktiveve dhe detyrimeve te saj.

Tatimi i shtyre eshte matur me normat e tatimit qe pritet te aplikohen mbi diferencat e perkohshme ne periudhen kur detyrimi eshte likuiduar apo aktiv eshte realizuar, bazuar ne normat tatimore e ligjore ne fuqi ne daten e raportimit. Aktivet dhe detyrimet tatimore te shtyra kompesojne njera-tjetren kur ka nje te drejte ligjore te zbatueshme per te kompesuar aktivet dhe detyrimet tatimore aktuale dhe kur ato lidhen me tatimet mbi te ardhurat te vena nga i njejti autoritet i taksave.

Taksat shtese qe rrjedhin nga shperndarja e dividendeve nga Banka njihen ne te njejten kohe kur njihet detyrimi per te paguar dividendet.

Nje aktiv tatimor i shtyre njihet per humbjet/kreditet e mbartura dhe diferencat e perkohshme te zbritshme, deri ne masen qe eshte i mundur qe te kemi te ardhura te tatueshme kundrejt te cilave ky aktiv tatimor pritet te perdoret. Aktiv i tatimor i shtyre rishikohet ne çdo periudhe raportimi dhe zvogelohet deri ne masen qe nuk ka mundesi qe perfitimi i lidhur nga tatimi te mund te realizohet.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.7. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

4.7.3. Ekzpozimet tatimore

Ne percaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyre, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve tatimore të pasigurta dhe nëse taksa apo interesa shtese mund të jenë të pagueshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësimet dhe supozimet dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh në lidhje me ngjarjet e ardhshme. Informacionet e reja mund të behen të disponueshme dhe të bëjnë që Banka të ndryshojë vendimin e saj në lidhje me përshtatshmerinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime në detyrimet tatimore do të ndikojnë shpenzimet tatimore në periudhën në të cilën është bërë një përcaktim i tillë.

4.8. Instrumentet financiare – Njohja fillestare

4.8.1. Data e njohjes

Aktivitet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të kredive e paradhenieve dhënë klienteve dhe detyrimeve ndaj klienteve, fillimisht njihen në datën e tregtimit që është data në të cilën Banka behet pale në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin mënyrën standarte të tregtimit: blerje ose shitje e aktiveve financiare që kërkojnë dorezimin e aktiveve brenda një afati kohor, përgjithësisht të përcaktuar me rregullore apo konvente në treg. Huatë dhe paradheniet dhënë klienteve njihen kur fondet janë transferuar në llogarite e klienteve. Banka njeh detyrimet ndaj klienteve kur fondet janë transferuar në Banke.

4.8.2. Matja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga termit e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për të menaxhuar këto instrumente, siç përshkruhet në Shenimin 4.9.1.1. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë, me përjashtim të rasteve të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruar si aktive që maten me vlerën e drejtë nepermjet fitimit ose humbjes (“VDFH”), për cilat kostot e transaksionit shtohen apo zbriten nga kjo vlerë. Llogarite e arketueshme maten me çmimin e transaksionit. Në rastet kur vlera e drejtë e një instrumenti financiar në njohjen e fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Banka regjistron fitimin ose humbjen e Dites së pare, siç përshkruhet më poshtë.

4.8.3. Fitimi ose humbja e dites së pare

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

4.8.4. Kategoritë e aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

- Koston e amortizuar (shih Shenimet 4.19, 4.20 dhe 4.21)
- VDATGJ (shih Shenimin 4.21)

Banka mund të caktojë instrumente financiare në VDFH, dhe për këto eliminon ose ul ndjeshëm mosperputhjet e matjes ose të njohjes.

Banka klasifikon detyrimet e saj financiare, përveç angazhimeve të huase dhe garancive financiare, si të matura me koston e amortizuar të shpjeguar në Shenimet 4.11.2.2.

4.9. Aktivitet dhe detyrimet financiare

4.9.1. Depozita dhe llogari me bankat, Hua dhe paradhenie për klientet, Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar

Banka mat Depozita dhe llogari me bankat, Hua dhe paradhenie për klientet dhe Letrat me vlerë të investimit me koston e amortizuar vetëm nëse të dyja kushtet e mëposhtme janë përmbushur:

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.9. Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

4.9.1. Depozita dhe llogari me bankat, Hua dhe paradhenie per klientet, Letra me vlete te investimit me kosto te amortizuar (vazhdim)

- Aktiv mbahet brenda nje modeli biznesi, qellimi i te cilit eshte mbajtja e aktiveve per te mbledhur flukse monetare kontraktuale; dhe
- Kushtet kontraktuale te aktivitet financiar japin ne datat e specifikuar flukse monetare te cilat perbehen vetem nga pagesa e principalit dhe interesit per shumen e papaguar te tij (SPPI).

Detajet e ketyre kushteve jepen me poshte.

4.9.1.1. Percaktimi i modelit te biznesit

Banka percakton modelin e saj te biznesit ne nivelin qe reflekton me mire menyren se si menaxhon grupet e aktiveve financiare per te arritur objektivin e saj te biznesit.

Modeli i biznesit i Bankes nuk vleresohet bazuar ne instrumente individuale, por ne nivel portofolesh te grupuara dhe bazohet ne faktore te vevzhgueshem si:

- Menyra e vleresimit dhe raportimit te performances e modelit te biznesit dhe aktiveve financiare te mbajtura brenda atij modeli biznesi tek personeli drejtues te njesise ekonomike,
- Rreziket qe ndikojne ne ecurine e modelit te biznesit (dhe aseteve financiare te mbajtura ne ate model biznesi) dhe, ne vevçanti, menyren se si menaxhohen ato rreziqe,
- Si kompensohen menaxheret e biznesit (per shembull, nese kompenrimi i tyre bazohet ne vleren e drejte te aktiveve te menaxhuara apo ne flukset monetare kontraktuale te mbledhura).
- Frekuenca e pritshme, vlera dhe koha e shitjeve jane gjithashtu aspekte te rendesishme te vleresimit te modelit te biznesit te Bankes

Vleresimi i modelit te biznesit bazohet ne skenare te pritshem, pa marre ne konsiderate skenaret e "rastit me te keq" ose "rastin e stresit". Nese flukset e mjeteve monetare pas njohjes fillestare realizohen ne nje menyre te ndryshme nga pritshmerite fillestare te Bankes, Banka nuk ndryshon klasifikimin e aktiveve te mbetura financiare te mbajtura ne ate model biznesi, por perfshin informacion te tille gjate vleresimit te aktiveve financiare te sapo origjinuara ose ato te blera ne vazhdim.

4.9.1.2. Testi SPPI

Si nje hap i dyte i procesit te klasifikimit, Banka vlereson kushtet kontraktuale te aktiveve financiare per te identifikuar nese ata permbushin testin SPPI. 'Principal' per qellim te ketij testi percaktohet si vlera e drejte e aktivitet financiar ne njohjen fillestare dhe mund te ndryshoje gjate jetes se aktivitet financiar (per shembull, nese ka shlyerje te principalit ose amortizimin e primit / skontos).

Elementet me te rendesishme te interesit ne kuader te marreveshjes se huadhenies jane zakonisht konsiderata per vleren kohore te parase dhe rrezikut te kredise. Per te bere vleresimin SPPI, Banka zbaton gjykimin dhe shqyrton faktoret relevante si monedha ne te cilen eshte shprehur aktivitet financiar dhe periudha per te cilen eshte percaktuar norma e interesit.

Ne te kundert, kushtet kontraktuale qe paraqesin nje ekspozim me pak se minimumi ndaj rreziqeve ose pagendrueshmeri ne flukset monetare kontraktuale qe nuk kane lidhje me nje marreveshje baze te huadhenies, nuk krijojne flukse kontraktuale te mjeteve monetare te cilat jane vetem pagesa e principalit dhe interesit mbi tepricen e huase. Ne raste te tilla, aktivitet financiar kerkohet te matet ne VDFH.

4.9.2. Instrumentet financiare te matur me VDATGJ

Banka klasifikon instrumentet financiare si te matur me VDATGJ kur te dy kushtet e meposhtme permbushen:

- Aktiv mbahet brenda nje modeli biznesi, qellimi i te cilit eshte si mbajtja e aktiveve per te mbledhur flukse monetare kontraktuale si dhe per shitje; dhe
- Kushtet kontraktuale te aktivitet financiar permbushin testin SPPI.

Matja e mepashtme e aktiveve me VDATGJ behet me vleren e drejte me fitimin dhe humbjen qe rezultojn nga ndryshimi ne vleren e drejte qe njihet ne te ardhurat e tjera gjithperfshirese. Te ardhurat nga interesat dhe fitimet nga kurset e kembimit njihen ne te ardhurat dhe shpenzimet ne te njejten menyre si ato te aktiveve financiare te matura me koston e amortizuar sic shpjegohet ne shenimin 4.3.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.9. Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

4.9.2. Instrumentet financiare te matura me VDATGJ (vazhdim)

Perlllogaritja e ECL per aktivet financiare te matur me VDATGJ shpjegohet ne Shenimin 4.12.3. Kur Banka ka me shume se nje investim ne te njeitin leter me vlere, ato konsiderohen si te shitur sipas parimit "i pari qe hyn eshte i pari qe del". Ne çregjistrimin e tyre, fitimet ose humbjet kumulative qe me pare jane njohur ne te ardhurat e tjara gjithperfshirese, riklasifikohen nga ketu ne te ardhurat dhe shpenzimet.

4.9.3. Borxhi i emetuar dhe fonde te tjera hua

Pas matjes fillestare, borxhi i emetuar dhe fondet e tjera hua me pas maten me koston e amortizuar. Kostoja e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose primi ne fondet e emetuara, dhe kostot qe jane pjese integrale e NEI. Shpalosjet per borxhin e emetuar te Bankes percaktohen ne Shenimin 22.

4.10. Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Nese modeli i biznesit sipas te cilit Banka mban aktivet e saj financiare ndryshon, aktivet financiare te prekura nga ky ndryshim riklasifikohen. Kerkesat e klasifikimit dhe matjes qe lidhen me kategorine e re zbatohen ne menyre prospective qe nga dita e pare e periudhes se pare te raportimit pas ndryshimit ne modelin e biznesit qe rezulton ne riklasifikimin e aktiveve financiare te Bankes. Gjate vitit ushtrimor dhe periudhes se meparshme kontabel nuk ka pasur ndryshime ne modelin e biznesit sipas te cilit Banka mban aktivet e saj financiare dhe per kete arsye nuk jane bere riklasifikime.

Detyrimet financiare nuk riklasifikohen.

4.11. Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

4.11.1. Çregjistrime nga modifikimet thelbesore

Banka çregjistron nje aktiv financiar, te tille si nje hua per nje klient, kur termat dhe kushtet jane rinegocuar ne ate mase qe, ne thelb, behet nje hua e re, me diferencen e njohur si fitim ose humbje nga çregjistrimi, deri ne masen qe nje humbje nga zhvleresimi nuk eshte regjistruar ende. Huate e reja te njohura klasifikohen si Klasa 1 per qellimet e matjes ECL, pervec nese kredia e re, konsiderohet te jete POCl.

Gjate vleresimit nese do te çregjistrohet nje hua per nje klient, nder te tjera, Banka konsideron faktoret e meposhtem:

- Ndryshimi ne monedhen e huase
- Futja e nje tipari te instrumentit te kapitalit
- Ndryshimi ne kunderparti
- Nese modifikimi eshte i tille qe instrumenti nuk do te permbushë me kriterin e SPPI

Nese modifikimi nuk rezulton ne flukse te mjeteve monetare qe jane ne thelb te ndryshme, modifikimi nuk rezulton ne çregjistrimin. Bazuar ne ndryshimet ne flukset e mjeteve monetare te skontuara me NEI fillestare, Banka regjistron nje fitim ose humbje modifikimi, ne masen paregjistruar ne humbjes nga zhvleresimi.

4.11.2. Çregjistrime te tjera pervec se ato nga modifikimet thelbesore

4.11.2.1. Aktive financiare

Nje aktiv financiar (ose, kur eshte e mundur, nje pjese e nje aktivi financiar ose pjese e nje grupi te aktiveve financiare te ngjashme) çregjistrohet kur te drejtat per te marre flukse monetare nga aktivi financiar kane skaduar. Banka, gjithashtu çregjistron aktivin financiar nese ajo ka transferuar aktivin financiar dhe transferimi kualifikohet per çregjistrim.

Banka ka transferuar aktivin financiar nese dhe vetem nese:

- Banka ka transferuar te drejtat e saj kontraktuale per te marre flukse monetare nga aktivi financiar; ose
- Ajo ruan te drejtat per flukset e mjeteve monetare, por ka marre detyrimin per te paguar plotesisht flukset monetare te marra pa vonesa materiale per nje pale te trete nen nje marreveshje 'kalimtare'.

Marreveshjet kalimtare jane transaksione ku Banka ruan te drejtat kontraktuale per te marre flukset e mjeteve monetare te nje aktivi financiar ("aktivi origjinal"), por merr nje detyrim kontraktual per te paguar keto flukse monetare ne nje ose me shume njesi ekonomike ('perfituesit eventuale'), kur te gjitha tri kushtet e meposhtme jane plotesuar:

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.11. Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

4.11.2 Çregjistrime te tjera pervec se ato nga modifikimet thelbesore (vazhdim)

4.11.2.1. Aktivet financiare (vazhdim)

- Banka nuk ka asnje detyrim te paguaje shumat per perfituesit eventuale, pervec nese ka arketuar shuma ekuivalente nga aktivi origjinal, duke perjashtuar paradheniet afatshkurtra me te drejten per rimarrjen e plote te shumes se huase plus interesin e perlogaritur me normat e tregut
- Banka nuk mund te shese ose te vendose si kolateral aktivin fillestar pervecse si siguri per marresit eventuale
- Banka duhet te dorezoje çdo fluks parash qe mbledh ne emer te perfituesve eventuale pa vonese materiale.

Pervec kesaj, Banka nuk ka te drejte te riinvestoje flukse te tilla te parase, me perjashtim te investimeve ne mjete monetare ose ekuivalente te parase duke perfshire interesin e fituar, gjate periodhes midis dates se arketimit dhe dates se dergeses se kerkuar per perfituesit eventuale.

Nje transferim kualifikohet per çregjistrim vetem nese:

- Banka ka transferuar thelbesisht te gjitha rreziqet dhe perfitimet e aktivitet; ose
- Banka nuk ka transferuar as ruajtur thelbesisht te gjitha rreziqet dhe perfitimet e aktivitet, por ka transferuar kontrollin e aktivitet

Banka e konsideron kontrollin te transferuar nese dhe vetem nese transferuesi ka aftesine praktike per te shitur aktivin ne teresine e tij per nje pale te trete te palidhur dhe eshte ne gjendje ta ushtroje ate aftesi ne menyre te njeanshme dhe pa vendosur kufizime shtese per transferimin.

Nese Banka as nuk ka transferuar e as nuk ka mbajtur ne menyre te konsiderueshme te gjitha rreziqet dhe perfitimet dhe ka mbajtur kontrollin e aktivitet, aktivi vazhdon te njihet vetem ne masen e perfshirjes se vazhdueshme te Bankes, rast ne te cilin, Banka njeh edhe nje detyrim te lidhur me te. Aktivitet e transferuara dhe detyrimi i lidhur me te maten ne nje baze qe reflekton te drejtat dhe detyrimet qe Banka ka mbajtur. Perfshirja e vazhdueshme qe merr formen e nje garancie mbi aktivin e transferuar matet me vleren me te ulet midis vleres kontabel fillestare te aktivitet dhe shumen maksimale te konsiderates qe mund t'i kerkohet Bankes te paguaje.

Nese perfshirja e vazhdueshme merr formen e nje opsioni te shkruar ose te blere (ose te dyja) ne aktivin e transferuar, perfshirja e vazhdueshme matet ne vleren qe Banka do te kerkohej te paguaje gjate riblerjes.

4.11.2.2. Detyrimet financiare

Nje detyrimi financiar çregjistrohet kur detyrimi i lindur prej tij zbatohet, anulohet ose skadon. Kur nje detyrim financiar ekzistues zevendesohet nga nje tjetër nga i njejtë huadhenes ne kushte thelbesisht te ndryshme, ose kushtet e nje detyrimi ekzistues ndryshohen ne menyre substanciale, zevendesimi ose modifikim i tille trajtohet si nje çregjistrim i detyrimit fillestar dhe njohje e nje detyrimi te ri. Diferenca midis vleres kontabel te detyrimit financiar fillestar dhe vleres se paguar njihet ne fitim ose humbje.

4.12. Zhvleresimi i aktiveve financiare

4.12.1. Veshtrim i pergjithshem i parimeve te ECL

Banka ka regjistruar nje fond zhvleresimi per humbjet e pritshme te kredise per te gjitha huate dhe aktivet e tjera financiare te borxhit qe nuk mbahen ne VDFH, se bashku me angazhimet e huase dhe kontratat e garancise financiare, ne kete pjese te gjitha te quajtura si 'instrumente financiare'. Instrumentet e kapitalit nuk jane subjekt i zhvleresimit sipas SNRF 9.

Fondi i zhvleresimit ECL bazohet ne humbjet e kredise qe pritet te lindin gjate jetes se aktivitet (humbja e pritshme e kredise per jete ose LTECL), pervec nese nuk ka pasur rritje te konsiderueshme te rrezikut te kredise qe nga krijimi, rast ne te cilin, fondi bazohet ne humbjen e pritur e kredise ne 12 muaj (12mECL) sic eshte shenuar ne Shenimin 4.12.2. Politikat e Bankes per te percaktuar nese ka pasur nje rritje te konsiderueshme ne rrezikun e kredise jane paraqitur ne Shenimin 39.1.2.2.

Me perjashtim te aktiveve financiare POCI (te cilat jane konsideruar me poshte), ECL-te kerkohet te maten nepermjet nje fondi per humbje ne nje shume te barabarte me:

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.12. Zhvleresimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.12.1. Veshtrim i pergjithshem i parimeve te ECL (vazhdim)

- ECL 12-mujore, dmth ECL gjate gjithe jetes qe rezulton nga ato ngjarje deshtimi ne instrumentet financiare qe jane te mundshem brenda 12 muajve pas dates se raportimit; ose
- LTECL, dmth ECL gjate jetes qe rezulton nga te gjitha ngjarjet e mundshme te deshtimit gjate jetes se instrumentit financiar.

Banka mat fondin e humbjeve ne nje shume te barabarte me LTECL, pervec per sa vijon, per te cilen ato maten si ECL 12 mujore:

- letrat me vlerë të investimit të cilat përcaktohen të kenë rrezik të ulët të kredise në datën e raportimit; dhe
- instrumente të tjera financiare në të cilat rreziku i kredise nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillestare.

Si LTECL ashtu dhe 12mECL janë llogaritur në baza individuale ose në baze kolektive, në varesi të natyrës së portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Bankes për grupimin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive është shpjeguar në Shenimin 39.1.3.1.

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhë raportuese, nëse rreziku i kredise të një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e deshtimit që ndodh gjatë jetes së mbetur të instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shenimin 39.1.2.3. Bazuar në procesin e mesipër, Banka grumbullon kredite të saj në Klasën 1, Klasën 2, Klasën 3 dhe POCl, siç përshkruhet më poshtë:

- Klasa 1: Kur kredite njihen për herë të parë, Banka njeh një zhvlerësim në baze të 12mECL. Kredite të Klasës 1 gjithashtu përfshijnë kredi ku rreziku i kredise është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Klasa 2.
- Klasa 2: Kur një kredi ka shfaqur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredise që nga krijimi, Banka regjistron një fond për LTECL-te. Kredite të Klasës 2 gjithashtu përfshijnë kredi, ku rreziku i kredise është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Klasa 3.
- Klasa 3: Huatë që konsiderohen të zhvlerësuar plotësisht (siç janë shënuar në Shenimin 39.1.2.1). Banka regjistron një fond për LTECL-te.
- POCl: Aktivitetet e blerë ose të origjinuara të zhvlerësuar ("POCl") janë aktivitetet financiare që janë të zhvlerësuar që në njohjen fillestare. Aktivitetet POCl regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen me pas në baze të një NEI të rregulluar. ECL-te njihen ose rimerren vetëm në masën që ka një ndryshim pasues në humbjet e pritshme të kredise.

Për aktivitetet financiare për të cilat Banka nuk ka shprehur arsyeshme për rikuperimin e të gjithë shumës së mbetur, ose një pjesë të saj, vlera kontabel bruto e aktivitetit financiar zvogëlohet. Ky konsiderohet një çregjistrim (i pjesshëm) i aktivitetit financiar.

Banka ka klasifikuar të gjitha aktivitetet financiare të zhvlerësuar të perfituara nepermjet kombinimit të biznesit në të njëjtin klasifikim si me parë dhe jo si POCl, sa kohë që Banka ka blerë dhe me pas është bashkuar me një biznes si një i tere.

4.12.2. Perllogaritja e ECL-ve

Banka llogarit ECL-te në baze të skenareve të ponderuar me probabilitet të ndodhjes për të matur mungesat e flukseve të prishem të arketimeve, të skontuara në një përafrim me NEI. Një mungesë e arketimeve të pritshme është diferenca midis flukseve të mjeteve monetare kontraktuale të pritshme dhe atyre që njësia ekonomike pret të arketojë.

Menyra e llogaritjeve ECL është përshkruar më poshtë dhe elementet kryesore janë si vijon:

- PD – Mundësia e deshtimit ("PD") është një vlerësim i mundësisë së deshtimit gjatë një horizonti kohor të dhënë. Një deshtim mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësimit, nëse aktiviteti nuk është çregjistruar me parë dhe vazhdon të qëndrojë në portofolin e Bankes. Koncepti i PD-së shpjegohet më tej në Shenimin 39.1.2.4.1.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.12. Zhvleresimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.12.1. Veshtrim i pergjithshem i parimeve te ECL (vazhdim)

- EAD – *Ekspozimi ne Deshtim* (“EAD”) eshte nje vleresim per ekspozimin ne nje date te ardhshme deshtimi, duke marre ne konsiderate ndryshimet e pritshme ne ekspozim pas dates se raportimit, duke perfshire parapagimet e principalit dhe interesit, te skeduluara ne kontrate apo jo, terheqjet e pritshme ne angazhime per financim te dhena, dhe interesa te rrjedhur nga pagesat e pakryera. EAD shpjegohet me tej ne Shenimin 39.1.2.4.3.
- LGD – *Deshtimi ne humbje* (“LGD”) eshte nje vleresim i humbjes qe del ne rastin kur ndodh nje deshtim ne nje kohe te dhene. Ai bazohet ne diferencen midis flukseve kontraktuale te arketimeve dhe atyre qe huadhenesi pret te arketoje, duke perfshire dhe realizimet e atyre qe vijne nga ndonje kolateral i marre. Zakonisht shprehet ne perqindje te EAD-se. LGD shpjegohet me tej ne Shenimin 39.1.2.4.4.

Keto parametra rrjedhin nga modelet statistikore te zhvilluara brenda Bankes dhe te dhena te tjera historike. Ato jane rregulluar per te pasqyruar informacionin e per ndikimet te elementeve potenciale te ardhshem sic shpjegohet ne Shenimin 39.1.2.4.2. Humbjet nga zhvleresimi dhe rimarrjet jane llogaritur dhe tregohen vecmas nga humbjet e modifikimit ose fitimet qe llogariten si nje rregullim i vleres kontabel bruto te aktivitet financiar.

Mekanika e metodës ECL eshte permblodhur me poshte:

- Klasa 1: 12mECL llogaritet si pjese e LTECL-ve qe perfaqesojne ECL-te qe rezultojne nga ngjarjet e deshtimit te nje instrumenti financiar qe jane te mundshme brenda 12 muajve pas dates se raportimit. Banka llogarit fondin e 12mECL bazuar ne pritshmerine e nje mospagimi qe ndodh ne 12 muajt pas dates se raportimit. Keto probabilitete te deshtimit te pritur 12-mujor aplikohen mbi nje EAD te parashikuar dhe shumezohen me LGD-ne e pritshme.
- Klasa 2: Kur nje hua ka shfaqur nje rritje te konsiderueshme te rrezikut te kredise qe nga krijimi i saj, Banka regjistron nje fond per LTECL. Mekanika eshte e ngjashme me ato te shpjeguara me sipër, por PD-te dhe LGD-te vleresohen gjate gjithë jetes se instrumentit. Mungesat e arketimeve te pritura te parave skontohen me NEI origjinale.
- Klasa 3: Per huate qe konsiderohen si te zhvleresuara (sic percaktohet ne Shenimin 39.1.2.1), Banka njeh LTECL per keto kredi. Metoda eshte e ngjashme me ate per aktivet e Klases 2, me PD te vendosur ne 100%. Kjo llogaritje eshte bere per tre skenare (nje skenar baze, nje optimist dhe nje pesimist).
- POCI: Aktivet POCI jane aktive financiare qe jane te zhvleresuara qe ne njohjen fillestare. Banka njeh vetem ndryshimet kumulative ne LTECL-te qe nga njohja fillestare, skontuar nga NEI e rregulluar.
- Angazhimet e huase dhe letrat e kreditit: Gjate vleresimit te ECL-ve per angazhimet e huazuara, Banka vlereson pjesen e pritshme te angazhimit te huase qe do te terhiqet gjate jetes se tij te pritshme. ECL pastaj bazohet ne vleren aktuale te mungesave te pritura ne flukset e mjeteve monetare nese kredia eshte terhequr. Mungesat e arketimeve te pritshme skontohen me NEI e pritshme te huase. Per kartat e kreditit dhe kredite rrotulluese qe perfshijne si nje hua dhe nje angazhim te paterhequr, ECL llogariten dhe paraqiten se bashku me huane. Per angazhimet e kredise dhe letrat e kreditit, ECL njihet brenda Provizioneve.
- Kontratat e garancise financiare: Detyrimi i Bankes sipas seciles çdo garanci matet me vleren me te larte te shumes se njohur fillimisht, pakesuar me amortizimin kumulativ te njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe provizioneve ECL. Per kete qellim, Banka vlereson ECL-te bazuar ne vleren aktuale te pagesave te pritshme per te rimbursuar mbajtesin per nje humbje kredie qe ajo shkakton. Mungesat e arketimeve skontohen me nje norme interesi te rregulluar nga rreziku qe lidhet me ekspozimin. ECL-te qe lidhen me kontratat e garancise financiare njihen brenda Provizioneve.

4.12.3. Instrumentet e matura me vleren e drejte permes ATGJ

ECL per instrumentet e borxhit te matura ne VDATGJ nuk ul vleren kontabel te ketyre aktiveve financiare ne pasqyren e pozicionit financiar, e cila mbetet ne vleren e drejte. Ne vend te kesaj, nje shume e barabarte me zhvleresimin qe do te lindte nese aktivet mateshin me koston e amortizuar njihet ne ATGJ si nje shume e akumuluar e zhvleresimit, me nje ngarkese korresponduese per fitimin ose humbjen. Humbja e akumuluar e njohur ne ATGJ riciklohet ne fitim dhe humbje me çregjistrimin e aktiveve.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.12. Zhvleresimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.12.4. Informacion per ndodhi qe priten te ndodhin

Ne modelet e saj ECL, Banka mbeshetet ne nje game te gjere te informatave te ardhshme, si inpute ekonomike, si:

- Rritja e Produktit te Brendshem Bruto ("PBB")
- Normat e papunesise
- Inflacioni
- Kurset e kembimit, etj

Inputet dhe modelet e perdorura per llogaritjen e ECL-ve nuk mund te kapin gjithnje karakteristikat e tregut ne daten e pasqyrave financiare. Per te pasqyruar kete, rregullime cilesore behen here pas here si rregullime te perkohshme, kur dallimet e tilla jane dukshem materiale. Informata te hollesishme rreth ketyre inputeve dhe analizet se ndjeshmerise jepen ne Shenimin 39.1.2.4.2.

4.12.5. Paraqitja e fondit per zhvleresim ECL ne pasqyren e pozicionit financiar

Fondet e zhvleresimit per ECL jane paraqitur ne pasqyren e pozicionit financiar te Bankes si me poshte:

- Aktivitet financiar te matura me koston e amortizuar: si zbritje nga vlera kontabel bruto e aktivitet;
- Kontratat e angazhimeve te huase dhe kontratat e garancive financiare: pergjithesisht si nje provizion;
- Kur nje instrument financiar perfshin si nje komponent te terhequr dhe nje komponent te paterhequr angazhimi, dhe Banka nuk mund te identifikojë ECL-ne per komponentin e angazhimit te kredise vecas nga ato per pjesen e terhequr: Banka paraqet nje fond te kombinuar zhvleresimi per te dy komponentet. Shuma e kombinuar paraqitet si nje zbritje nga vlera kontabel bruto e komponentit te terhequr.

4.13. Permiresimet e kredise: vleresimi i kolateralit dhe garancite financiare

Per te zbutur riskun e kredise ne aktivet financiare, Banka kerkon perdorimin e kolateraleve, kurdo qe eshte e mundur. Kolaterali eshte i formave te ndryshme, si depozita, letra me vlere, garanci, pasuri e patundshme, te drejta dhe inventare.

Kolaterali, pervec atij te sekuestruar, nuk regjistrohet ne pasqyrat financiare te Bankes.

Flukset e pritshme nga permiresimet e kredise te cilat, ne baze te SNRF-ve, nuk kerkohen te njihen me vete dhe qe konsiderohen pjese e kushteve kontraktuale te nje instrumenti i cili eshte subjekt i zhvleresimit, perfshihen ne matjen e atij zhvleresimi. Ne keto kushte, vlera e drejte e kolateralit ndikon per llogaritjen e ECL-ve. Kolaterali zakonisht vleresohet te pakten ne lindjen e kredise dhe ne varesi te llojit te tij, rivleresohet nje here ne vit ose nje here ne tre vjet. Megjithate, disa kolaterale, per shembull, depozitat apo letrat me vlere vleresohen ne baze ditore. Detajet e ndikimit te permiresimeve te kredise te Bankes, shpalosen ne Shenimin 39.1.4.

Per aq sa eshte e mundur, Banka perdor te dhenat e tregjeve aktive per te vleresuar aktivet financiare te mbajtura si kolateral. Aktivet e tjera te cilat nuk kane vlera tregu te matshme, vleresohen duke perdorur teknikat e vleresimit. Kolateralet jo-financiare, si pasurite e patundshme, vleresohen ne baze te te dhenave te siguruar nga pale te treat, si agjente imobiliare, ose bazuar ne indeksin e çmimeve te shtepive.

Garancite e mbajtura perfshihen ne matjen e kredise ECL kur ose ato specifikohen ne kushtet kontraktuale te kredise ose perndryshe jane pjese perberese e kredise, ne ate qe ato formonin nje pjese te bazes mbi te cilen kredia u dha.

4.14. Kredite e ristrukturuara dhe te modifikuara

Banka ne disa raste ben modifikime ne kushtet fillestare te kredise si nje pergjigje ndaj veshtiresive financiare te kredimarresit, ne vend qe te sekuestroje kolateralet e kredise. Banka e konsideron nje hua te ristrukturuar kur keto modifikime behen si rezultat i veshtiresive financiare aktuale apo te pritshme te kredimarresit dhe qe Banka ne te kundert nuk do te kishte rene dakord per to, nese kredimarresi do te kishte nje situatë te shendetshme financiare. Treguesit e veshtiresive financiare perfshijne shkelje te kufijve te treguesve financiare te dakorduar ne marreveshje, ose shqetesime te qenesishme te ngritura nga Departamenti i Riskut te Kredise. Ristrukturimi mund te perfshije dhe riskedulime te pagesave te dakorduara si dhe dakordesine per kushte te reja te huase. Pas rinegocimit te kushteve te reja, zhvleresimi matet duke perdorur normen fillestare NEI te per llogaritur perpara modifikimit te kushteve. Politikat e Bankes per monitorimin e huave te ristrukturuara ndihmojne ne rritjen e sigurise qe arketimet e ardhshme te jene te mundshme te kryhen.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.14. Kredite e ristrukturuara dhe te modifikuara (vazhdim)

Vendimet per çregjistrimin dhe riklasifikimin midis Klases 2 dhe Klases 3 merren ne baza individuale. Nese keto procedura identifikojne nje humbje ne lidhje me nje hua, ajo shpaloet dhe menaxhohet si nje hua e ristrukturuar ne Klasen 3 deri ne mbledhjen e plote te saj apo ne fshirjen e saj nga librat kontabel.

Kur nje hua eshte ristrukturuar ose modifikuar por nuk eshte çregjistruar, Banka gjithashtu rivlereson nese ka patur nje rritje te qenesishme te riskut te saj te huase, sic tregohet ne Shenimin 39.1.2.2.

Banka gjithashtu konsideron nese aktivi duhet te klasifikohet ne Klasen 3. Nje here qe nje aktiv eshte klasifikuar si ristrukturim, ai do te qendroje i tille per te pakten nje periudhe prove prej 24 muajsh.

Detajet per aktivet e ristrukturuara shpalosen ne Shenimin 39.1.2.1.

Nese modifikimet jane thelbesore, kredia çregjistrohet sic tregohet ne Shenimin 4.11.

4.15. Kompesimi

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto paraqitet ne pasqyren e vecante te pozicionit financiar, atehere dhe vetem atehere kur Banka ka te drejten ligjore per te kompesuar shumat dhe ajo synon ose te shlyeje ato ne nje baze neto, ose te realizoje aktivin dhe te shlyeje detyrimin njekohesisht.

Te ardhurat dhe shpenzimet paraqiten ne baze neto vetem atehere kur lejohet sipas SNRF, ose per fitimet dhe humbjet e krijuara nga nje grup transaksionesh te ngjashme si per shembull ato te aktivitetit tregtar te Bankes.

4.16. Fshirja

Aktivitet financiare fshihen pjeserisht ose teresisht vetem kur Banka ka ndaluar ndjekjen e rikuperimit. Per fshirjen e kredive, Banka ndjek kerkesat rregullatore, ku huate e tilla duhet te klasifikohen ne kategorine "E humbur" te riskut te kredise, me me shume se 365 dite ne vonese per dy vitet e fundit dhe nje fond provigjoni prej 100% per to. Megjithate, Banka mund te mos e kryeje fshirjen ne rast se:

1. bazuar ne analizen e situates financiare te kredimarresit dhe cilesise se kolateralit, gjen mundesine per shlyerjen/ ripagimin e kredise ne fjale.
2. huate ne procesin e ristrukturimit, per te cilat ne cdo rast, nuk mund te kalojne periudhen 6 mujore nga dita qe kane plotesuar kushtet per t'u fshire.

Nese shuma qe duhet te fshihet eshte me e madhe se fondi i zhvleresimit te akumuluar, diferenca fillimisht trajtohet si shtese e ketij fondi i cili me pas zerohet ndaj vleres kontabel bruto.

4.17. Matja me koston e amortizuar

Kosto e amortizuar e nje aktivi ose detyrimi financiar eshte vlere me te cilen aktivi ose detyrimi financiar matet ne njohjen fillestare, minus shlyerjet e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke perdorur metoden e interesit efektiv per cdo difference ndermjet vleres fillestare te njohur dhe vleres ne maturim, minus cdo zbritje per efekt zhvleresimi.

4.18. Matja e vleres se drejte

'Vlera e drejte' eshte çmimi me te cilin aktivi mund te shitet, ose nje detyrim te transferohet, ne nje transaksion te zakonshem mes pjesemarresve ne treg ne daten e matjes, ne nje treg primar ose ne mungese te tij, ne tregun me te favorshem ne te cilin Banka ka akses ne ate date.

Per te treguar se si jane nxjerre vlerat e drejta, instrumentet financiare jane riklasifikuar bazuar ne nje hierarki te teknikave te vleresimit, siç permblidhet me poshte:

- Niveli 1: Ato ku inputet e perdorura ne vleresim jane çmimet e kuotuar te parregulluara ne tregjet aktive per nje instrument identik ne te cilat Banka ka qasje ne daten e matjes.
- Niveli 2: Kjo kategori perfshin instrumente te vleresuara duke perdorur: çmimet e kuotuar te tregut ne tregjet aktive per instrumente te ngjashme; çmimet e kuotuar per instrumente te ngjashme ne tregje qe konsiderohen me pak se aktive; ose teknika te tjera vleresimi ku te gjitha inputet e rendesishme jane direkt ose indirekt te vezhgueshme nga te dhenat e tregut.
- Niveli 3: Kjo kategori perfshin gjitha instrumentet ku teknikat e vleresimi perfshijne inpute te cilat nuk bazohen ne te dhena te vezhgueshme dhe inputet e pavezhgueshme mund te kete nje efekt te rendesishem ne vleresimin e instrumentit. Kjo kategori perfshin instrumente qe jane vleresuar ne baze te çmimeve te

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.18. Matja e vleres se drejte (vazhdim)

kuotuar per instrumente te ngjashme, ku rregullime te rendesishme te pavezhgueshme ose supozime jane te nevojshme per te reflektuar diferencat midis instrumenteve.

Kur eshte e mundur, Banka mat vleren e drejte te nje instrumenti duke perdorur çmim te kuotuar ne nje treg aktiv per ate instrument. Nje treg quhet aktiv ne qofte se transaksionet ne lidhje me aktivin apo detyrimin zhvillohen me frekuence dhe volum te mjaftueshme per te siguruar informacion te çmimeve ne baza te vazhdueshme. Nese nuk ekziston nje çmim i kuotuar ne nje treg aktiv, atehere Banka perdor teknika vleresimi te cilat maksimizojne perdorimin te inputeve perkatese te vezhgueshme dhe minimizojne perdorimin e inputeve jo te vezhgueshme. Teknika e zgjedhur e vleresimit perfshin te gjithë faktoret qe pjesemarresit ne treg do te kishin parasysh ne vendosjen e çmimit te nje transaksioni. Vlera e drejte tregohet ne Shenimin 40.

Evidenca me e mire e vleres se drejte te nje instrumenti financiar ne njohjen fillestare te tij eshte zakonisht çmimi i transaksionit - dmth vlera e drejte e konsiderates se dhene ose te marre. Nese Banka percakton se vlera e drejte ne njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe se vlera e drejte nuk eshte evidentuar as me nje çmim te kuotuar ne nje treg aktiv per nje aktiv ose detyrim identik e as nuk eshte e bazuar ne nje teknike vleresimi e cila perdor vetem te dhena nga tregjet e vrojtueshme, atehere instrumenti financiar matet fillimisht me vleren e drejte, rregulluar per te shtyre ne kohe diferencen midis vleres se drejte ne njohjen fillestare dhe çmimit te transaksionit. Me pas, kjo diference eshte njohur ne fitim ose humbje ne nje baze te pershtatshme mbi jetegjatesine e instrumentit, por jo me vone se vleresimi qe mbeshetet plotesisht nga te dhena te vezhgueshme te tregut ose kur transaksioni mbyllet.

Ne qofte se nje aktiv ose detyrim te matur me vleren e drejte ka nje çmim te ofruar dhe nje çmim te kerkuar, atehere Banka mat aktivet dhe pozicionet e gjata ne çmimin e ofruar dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra ne çmim e kerkuar. Vlera e drejte e nje llogarie kursimi nuk eshte me pak se shumja e pagueshme sipas kerkeses, skontuar nga data e pare kur mund te kerkohet pagimi i shumes. Banka njeh transferimet midis niveleve te hierarkise se vleres se drejte deri ne fund te periudhes raportuese gjate te ciles ky ndryshim ka ndodhur.

4.19. Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentet e saj perfshijne para ne arke, balanca ne Banken Qendrore te pakufizuara ne perdorim dhe aktive financiare shume likuide me maturim fillestar deri ne tre muaj te cilat, kane rrezik te pakonsiderueshem ndryshimi te vleres se tyre te drejte, dhe perdoren nga Banka per menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto te amortizuar ne pasqyren e veçante te pozicionit financiar.

4.20. Depozita dhe llogari me bankat dhe Hua dhe paradhenie per klientet

“Depozita dhe llogari me bankat” dhe “Hua dhe paradhenie per klientet” ne pasqyren e pozicionit financiar, perfshijne hua dhe paradhenie te matura me koston e amortizuar (Shenimi 4.8.4). Fillimisht ato maten me vleren e drejte plus kostot direkte te transaksionit, dhe me pas me koston e amortizuar duke perdorur metoden e normes efektive te interesit.

Kur Banka blen nje aktiv financiar dhe njeheresh hyn ne nje marreveshje per ta rishitur kete aktiv (ose nje aktiv thelbesisht te ngjashem) me nje çmim fiks ne nje date te ardhshme (repo te anasjellta), marreveshja kontabilizohet si nje hua apo paradhenie dhe aktiv i lidhur me te nuk njihet ne pasqyrat e veçanta financiare te Bankes.

4.21. Letra me vlere investimi

“Letra me vlere investimi” perfshijne letra me vlere qe maten me koston e amortizuar ose ato qe maten me vlere te drejte ne te ardhurat e tjera gjithepershireshe (Shenimi 4.8.4). Letrat me vlere investimi maten me vleren e drejte plus kostot direkte te transaksionit, dhe me pas me koston e amortizuar duke perdorur metoden e normes efektive te interesit. Letrat me vlere qe mbahen VDATGJ, me pas maten me vleren e tyre te drejte, duke rregjistruar fitim humbjen qe krijohen nga ndryshimi i vleres se tyre te drejte ne “te ardhurat e tjera gjithepershireshe”.

4.22. Qirate

Banka vlereson ne lindjen e kontrates nese nje kontrate eshte apo permban nje qira. Qe do te thote nese kontrata jep te drejten per te kontrolluar perdorimin e nje aktiv i identifikuar per nje periudhe kohe ne kembim te nje shume.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.22. Qirate (vazhdim)

4.22.1. Banka si qiramarrrese

Banka zbaton nje qasje te vetme per njohjen dhe matjen e te gjitha qirave me perjashtim te qirave afatshkurtra dhe qirave te aktiveve me vlere te vogel. Banka njeh detyrimin per qirate per te kryer pagesat e qirave dhe te drejten e perdorimit te aktivitet qe perfaqeson te drejten per te perdorur aktivin baze.

4.22.1.1. Aktiv me te drejte perdorimi

Banka njeh aktiv me te drejte perdorimi ne daten e fillimit te qirase (data ne te cilen aktiv i baze eshte i vlefshem per t'u perdorur). Aktiv me te drejte perdorimi matet me kosto, duke i zbritur ndonje amortizim te akumuluar apo ndonje humbje nga zhvleresimi, dhe te rregulluar per ndonje rimatje te detyrimit per qira. Kosto e aktivitet me te drejte perdorimi perfshin vleren e detyrimit per qira te njohur, koston e drejtperdrejte fillestare te kryera, dhe pagesat e qirave te kryera ne apo para dates se fillimit te qirase, pakesuar me cdo stimul qiraje te marre. Aktiv me te drejte perdorimi amortizohet ne baze lineare gjate jetes se qirase. Aktivet me te drejte perdorimi paraqiten brenda Shenimit 14.1.1.

4.22.1.2. Detyrimet per qira

Banka njeh detyrimin per qira ne daten e fillimit te qirase, te matur si vlere aktuale e pagesave per t'u kryer te qirave gjate gjithes jetes se qirase. Pagesat e qirave perfshijne pagesat fikse (pakesuar me ndonje stimul te marre per qirate), pagesat e ndryshueshme te qirase qe varen ne nje indeks ose nje norme, dhe pagesat e pritshme sipas vleres se mbetur te garancive. Pagesat e qirase gjithashtu perfshijne dhe cmimin e ushtrimit te nje opsioni blerjeje nese Banka ka siguri ne arsyeshme ne ushtrimin e tij dhe pagesat e gjobave per perfundimin e qirase, nese afati i qirase reflekton ushtrimin e nje opsioni per perfundimin e qirase. Qirate e ndryshueshme te cilat nuk varen nga nje indeks apo norme, njihen si shpenzime te periudhes ne te cilen ndodh ngjarja apo kushtet per shkaktimin e tyre.

Banka ne perlllogaritjen e vleres aktuale te pagesave te qirase perdor normen rritese te huamarrjes ne daten e fillimit te qirase, pasi norma e interesit e percaktuar e qirase nuk mund te jete lehtesisht e gjetshme. Pas dates se fillimit, vlere e detyrimit per qira rritet per te reflektuar interesin ne detyrimin e qirase dhe pakesohet per te reflektuar pagesat e kryera te qirase. Pervec kesaj, vlere kontabel e detyrimit per qira rimatet nese ka nje modifikim, nje ndryshim ne afatet e qirase, nje ndryshim ne pagesat e qirase (psh. ndryshim i pagesave te ardhshme qe rezultojne nga nje ndryshim ne indeks ose norme te perdorur per te percaktuar keto pagesa te qirave) ose ndryshim ne vleresimin e opsionit per te blere aktivin baze. Kur detyrimi per qira rimatet ne kete menyre, regjistrohet dhe nje rregullim korrespondues i vleres kontabel te aktivitet me te drejte perdorimi, ose regjistrohet ne fitim humbje ne rast se vlere kontabel e aktivitet me te drejte perdorimi eshte zero.

Detyrimet per qirate paraqiten ne nje ze me vete ne bilancin e vecante te Bankes dhe shpalosen ne Shenimin 14.1.2.

4.22.1.3. Qirate afatshkurtra dhe qirate e aktiveve me vlere te ulet

Banka zbaton lehtesirat e njohjes per qirate afatshkurtra per qirate e disa degeve te saj (ato qira te kane maturimin deri ne 12 muaj nga data e fillimit dhe nuk kane nje opsion per blerje). Po ashtu zbaton dhe lehtesirat e njohjes per disa pajisje zyrtare te cilat jane konsideruar si me vlere te ulet. Pagesat e qirase per qirate afatshkurtra dhe ato te aktiveve me vlere te ulet njihen si shpenzime gjate afatit te kontratave te qirave perkatese.

4.22.2. Banka si qiradhenese

Qirate ne te cilat Banka nuk transferon ne menyre te konsiderueshme te gjitha rreziqet dhe perfitimet e pronesise se aktivitet baze klasifikohen si qira operationale. Te ardhurat nga keto qira njihen ne baze lineare pergjate jetes se qirase dhe perfshihen ne te ardhurat ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve per shkak te natyres se tyre operationale. Kostot fillestare direkte te bera per te negociuar dhe perfunduar nje qira operationale i shtohen vleres kontabel te aktivitet baze dhe njihen si shpenzim gjate jetes se qirase ne te njejten baze si e ardhura e qirase. Te ardhurat nga qirate ne kontigjence njihen ne periudhen ne te cilen ato jane fituar.

4.22.3. Nenqiraja

Banka ne disa raste eshte nenqiradhenese (qiradhenes i ndermjetem) i aktivitet me te drejte perdorimi. Si nje qiradhenes i ndermjetem, Banka e klasifikon nenqirane si nje qira financiare apo operationale si me poshte:

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.22. Qirate (vazhdim)

4.22.3. Nenqiraja (vazhdim)

- Nese qiraja kryesore eshte qira afatshkurter qe Banka, si qiramarrese, e ka njohur si te tille, nenqiraja klasifikohet si qira operacionale,
- Ne te kundert, nenqiraja klasifikohet duke iu referuar aktivitet me te drejte perdorimi qe vjen nga qiraja kryesore, dhe jo duke iu referuar aktivitet baze. Nje qira klasifikohet si qira financiare nese transferon ne menyre te konsiderueshme te gjitha rreziqet dhe perfitimet e pronesise nga aktivi me te drejte perdorimi qe rrjedhin nga qiraja kryesore; ne te kundert, ajo klasifikohet si nje qira operacionale.

Per nenqirate te klasifikuara si qira financiare, Banka regjistron Aktivin me te drejte perdorimi dhe nje Investimin neto ne nenqira; çdo diference midis Aktivitet me te drejte perdorimi dhe Investimit neto ne nenqira, njihet ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve. Ne daten e fillimit, Investimi neto ne nenqira financiare matet me nje vlere te barabarte me vleren aktuale te pagesave te qirase te Aktivitet me te drejte perdorimi baze pergjate afatit te qirase.

Investimi neto ne qira paraqitet nen "Aktive te tjera" ne pasqyren e vecante te pozicionit financiar.

Per nenqirate e klasifikuara si qira operacionale, Banka nje te ardhurat nga qiraja financiare ne baza lineare pergjate afatit te qirase. Aktivitet respektiv i dhene me qira perfshihet ne pasqyren e pozicionit financiar bazuar ne natyren e tij.

4.23. Aktive te qendrueshme te trupezura

4.23.1. Njohja dhe matja

Zerat e aktiveve te qendrueshme te trupezuara maten me kosto pakesuar me amortizimin e akumuluar dhe ndonje zhvleresim te akumuluar per humbje.

Kosto perfishin shpenzime te cilat i atribuohen direkt blerjes se aktivitet. Kosto e aktiveve te ndertuara vete perfishin dhe koston e materialeve dhe punen direkte, kosto te tjera direkt te atribueshme ne berjen e aktivitet te gatshem per pune, dhe kur Banka ka detyrimin per te hequr nje aktiv apo ta restauroje ate, kosto e vleresuar e çmontimit dhe heqjes se pjese si dhe restaurimi i vendit ne te cilin ato ndodhen. Programet kompjuterike qe jane pjese e funksionimit te pajisjes ne te cilen ato jane instaluar, kapitalizohen si pjese e asaj pajisjeje.

Ne rast se pjese te nje aktivitet kane afate perdorimi te ndryshme, ato regjistrohen si njesi me vete (perberesit kryesore) te aktiveve te trupezuara.

Te ardhurat apo humbjet nga nxjerrja jashte perdorimit te nje aktivitet te trupezuar (llogaritur si diference midis arketimeve nga nxjerrja jashte perdorimit dhe vleres kontabel te aktivitet) njihen si te ardhura te tjera ne pasqyren e fitim humbjeve.

4.23.2. Kostot e mepasshme

Kostot e mepasshme kapitalizohen vetem nese eshte e mundshme qe perfitimet ekonomike qe i atribuohen atyre do te rrjedhin te Banka ne te ardhmen. Te gjitha kostot e tjera te riparimit dhe mirembajtjes regjistrohen ne shpenzimet kur ndodhin.

4.23.3. Amortizimi

Aktivitet e qendrueshme te trupezuara amortizohen duke filluar nga dita qe ato jane vene ne perdorim, ose persa i perket aktiveve te ndertuar vete, nga dita e perfundimit dhe e berjes gati per perdorim. Amortizimi llogatitet per te gjithë jeten e aktivitet mbi koston e asetit minus vleren e tij te mbetur. Amortizimi njihet ne pasqyren e fitim humbjeve.

Amortizimi i vitit eshte llogaritur sipas metodës se vleres se mbetur ne perputhje me normat e meposhtme:

	Norma vjetore
Paisje kompjuterike	25%
Paisje zyre	20%
Paisje elektronike dhe elektrike	20%
Instalime	20%

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.23. Aktive te qendrueshme te trupezuara (vazhdim)

4.23.3. Amortizimi (vazhdim)

Permiresimet ne ambjentet e marra me qira nga Banka amortizohen duke perdorur metoden lineare gjate kohes me te shkurter midis afatit te qirase dhe jetes se tyre. Afati i perdorimit te ketyre permiresimeve varion nga 3 ne 15 vjet. Aktivet ne proces nuk amortizohen. Metodatat e amortizimit, jeta dhe vlera e tyre e mbetur rishikohen ne çdo date raportimi dhe axhustohen ne rast se ka nevojë.

4.24. Aktive te qendrueshme te patrupezuara

Programet kompjuterike te blera nga Banka maten me kosto duke i zbritur amortizimin e akumuluar dhe zhvleresimin kur eshte i aplikueshem. Shpenzimet e mepasshme ne programe kompjuterike kapitalizohen vetem nese ato rrisin perfitimet ekonomike te ardhshme te aktivitetit per te cilin behen. Te gjitha shpenzimet e tjera regjistrohen kur ndodhin.

Amortizimi njihet ne fitim humbje gjate jetes se dobishme te aktivitetit, duke u nisur nga data ne te cilen eshte i vlefshem per pune. Aktivet ne proces nuk amortizohen.

Programet kompjuterike amortizohen sipas metodës se vlerës se mbetur me norme vjetore amortizimi 25%, nderkohe aktivet e tjera te patrupezuara, qe perfshijne licenca dhe komisione te paguara per qasje ne sisteme elektronike e sherbime te perdorura nga Banka, amortizohen sipas metodës lineare me norme vjetore amortizimi 15%.

Metodat e amortizimit, jeta e dobishme dhe vlera e tyre e mbetur rishikohen ne çdo date raportimi dhe axhustohen ne rast se ka nevojë.

4.25. Investime ne pasuri te paluajtshme

Investimet ne pasuri te paluajtshme jane aktive te mbajtura ose per te fituar te ardhura nga qiraja ose per rivlersime te vlerës se tyre ose per te dyja, por jo per perdorim ne prodhim apo furnizim me te mira materiale, sherbime apo per qellime administrative. Banka mban investime ne pasurite e paluajtshme si pasoje e perfitimit te tyre nepermjet ekzekutimit te kolateraleve mbi kredite dhe paradheniet ndaj klienteve. Pasurite e paluajtshme per investim maten fillimisht me kosto dhe me pas me vleren e drejte, ku çdo ndryshim i tyre njihet ne pasqyren e fitimit ose humbjes ne zerin “te ardhura te tjera”.

Çdo fitim apo humbje e gjeneruar gjate shitjes se pasurive te paluajtshme te mbajtura per investim (te llogaritur si difference midis te ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabel te ketij aktiviteti) njihet ne pasqyren e fitimit ose humbjes. Ne rast se perdorimi i ketij aktive ndryshon ne menyre te tille qe riklasifikohet si aktiv i qendrueshem i trupezuar ose aktiv i mbajtur per shitje, vlera e drejte e tij ne momentin e riklasifikimit behet kosto e tij per regjistrimet kontabel te mepasshme.

4.26. Inventaret dhe aktivet e marra ne pronesi

Inventaret dhe aktivet e marra ne pronesi fillimisht maten me kosto dhe me pas me te voglen e koston dhe vlerës neto te realizueshme (“VNR”). Kosto perfshin te gjitha kostot e blerjes, kostot e konvertimit dhe kosto te tjera qe mund te ndodhin per te sjelle inventarin te vendndodhjen aktuale. Vlera neto e realizueshme eshte çmimi i vlerësuar i shitjes gjate nje situate normale biznesi, pakesuar me kostot e vlerësuar per realizimin dhe ato te vlerësuar te nevojshme per te bere shitjen.

Inventaret perfshihen nen Aktive te tjera ne pasqyren e vecante te pozicionit financiar. Banka mban inventaret ne formen e inventareve per konsum. Inventaret per konsum jane materiale te blera me qellim konsumin e tyre gjate ofrimit te sherbimeve bankare.

Kolateralet e marra ne pronesi jane pasuri te paluajtshme te perfituara nepermjet ekzekutimit te kolateraleve mbi kredite dhe paradhenieve te klienteve. Per transferimet nga Investime ne pasuri te paluajtshme qe mbahen me vlere te drejte tek Inventaret, si kosto per kontabilizimin ne kete kategori do te jete vlera e drejte ne daten ne te cilen behet transferimi.

Çdo zvogelim ne VNR njihet si nje shpenzim ne periudhen net e cilen ky zvogelim ndodh; çdo rimarrje njihet ne pasqyren e vecante te te ardhurave dhe shpenzimeve ne periudhen ne te cilen rimarrja ndodh.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.27. Humbje nga zhvleresimi i aktiveve jofinanciare

Vlera kontabel e aktiveve jofinanciare te Bankes, pervec tatimeve te shtyra, rishikohen çdo date raportimi per te percaktuar nese ka ndonje tregues per zhvleresim. Ne rast se ka nje tregues te tille, atehere vleresohet vlera e rikuperueshme e aktivitetit. Humbja nga zhvleresimi njihet ne rast se vlera kontabel e aktivitetit eshte me e madhe se vlera e tij e rikuperueshme.

Vlera e rikuperueshme e nje aktiviteti eshte vlera me e madhe midis vleres ne perdorim dhe vleres se drejte duke zbritur koston per shitje. Ne percaktimin e vleres ne perdorim, flukset e vleresuara te pritshme te parase jane skontuar ne vleren e tyre aktuale duke perdorur nje norme skontimi para taksave qe reflekton vleren ne kohe te parase ne treg dhe risqet specifike te aktivitetit. Humbjet per zhvleresim njihen ne pasqyren e vecante te fitimit humbjeve. Humbja per zhvleresim kthehet mbrapsht deri ne masen qe vlera kontabel nuk kalon vleren e mbartur te aktivitetit, neto nga zhvleresimet e amortizimit, e cila do te ishte ne rast se nuk do te ishin njohur humbje nga zhvleresimi.

4.28. Depozitat, marreveshjet e riblerjes dhe borxhi i varur

Depozitat, marreveshjet e riblerjes dhe borxhi i varur jane burimet e Bankes per financim.

Kur Banka shet nje aktiv financiar dhe njeheresh hyn ne nje marreveshje per te riblere kete aktiv (ose nje aktiv te ngjashem) me nje çmim fiks ne nje date te ardhshme (repo), marreveshja kontabilizohet si nje detyrim financiar, dhe aktiviteti vazhdon te njihet ne pasqyrat financiare te vecante te Bankes.

4.29. Provizionet

Provizioni eshte njohur nese, si rezultat i ngjarjeve te meparshme, Banka ka nje detyrim ligjor ose konstruktiv qe mund te matet me besueshmeri, dhe eshte e mundur qe nje dalje e perfitimeve ekonomike do te kerkohet per te shlyer detyrimin. Provizionet jane percaktuar duke skontuar flukset e pritshme te ardhshme te mjeteve monetare me nje norme para tatimit e cila reflekton vleresimet aktuale te tregut per vleren ne kohe te parase dhe, sipas rastit, rreziqet specifike ndaj detyrimit. Efektet e vleres kohore nepermjet skontimeve njihen si kosto financiare.

4.30. Garancite financiare, leterkredite dhe angazhimet e paterhequra per kredite

Si pjese e biznesit te saj, Banka leshon garanci financiare, te perbere nga letra kredie, garanci dhe pranime.

Garancite financiare fillimisht njihen ne pasqyrat financiare (brenda Provigjoneve) me vlere te drejte, duke qene primi i marre. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankes sipas seciles garanci matet me vleren me te madhe mes shumes se njohur fillimisht pakesuar me amortizimin kumulativ te njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe nje fond zhvleresimi ECL sic percaktohet ne Shenimin 36.

Primi i marre njihet ne pasqyren e te ardhurave ne Te ardhurat nga komisionet ne perpjesetim te drejte gjate jetes se garancise.

Angazhimet per kredi dhe letrat e kredive jane angazhime nen te cilat, gjate kohezgjatjes se angazhimit, Bankes i kerkohet te ofroje nje hua me terma te paracaktuar per klientin. Ngjashem me kontratat e garancise financiare keto kontrata jane ne kuader te kerkesave te ECL.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave te kreditit dhe angazhimeve te kredise, ku huate e dakorduara per t'u ofruar jane ne terma te tregut, nuk regjistrohen ne pasqyren e pozicionit financiar. Vlerat nominale te ketyre instrumenteve se bashku me ECL-te perkatese jane shpalosur ne Shenimin 38.

4.31. Kapitali

Elementet e Kapitalit jane kapitali aksionar, primet e aksioneve dhe rezervat. Rezervat perfshijne rezervat ligjore dhe te pergjithshme (Shenimi 23.1), rezervan nga bashkimi (Shenimi 6) dhe rezerven nga vlera e drejte. Rezerva per vleren e drejte perfshin ndryshimin neto ne vleren e drejte per instrumentet e klasifikuara si VDATGJ, pakesuar me zhvleresimin per ECL. Levizjet ne elementet e kapitalit jane treguar ne Shenimin 23.

4.32. Perfitimet e punojesve

Planet e percaktuara te kontributeve

Detyrimet per kontributet per planet e percaktuara te pensioneve njihen si nje shpenzim ne fitim ose humbje kur ato ndodhin. Banka paguan kontribute te detyrueshme per sigurimet shoqerore per perfitimet e punonjesve qe dalin ne pension. Autoritetet lokale jane pergjegjese per percaktimin e limitit minimal ligjor te vendosur per pensionet ne Shqiperi sipas nje plani kontributesh pensioni te percaktuar.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**4.32. Perfitimet e punojesve (vazhdim)*****Perfitimet afatshkurtra***

Detyrimet afatshkurtra per perfitimet e punonjesve maten ne nje baze te paskontuar dhe njihen si shpenzime kur ofrohet sherbimi. Nje provigjon eshte njohur per shumen qe pritet te paguhet si bonus afatshkurter ne para ose planeve me ndarje fitimi nese Banka ka nje detyrim ligjor ose konstruktiv per te paguar kete shume si rezultat i sherbimeve te shkuara te ofruara nga punonjesi, dhe detyrimi mund te matet me besueshmeri.

4.33. Adaptimi i standarteve dhe interpretimeve te reja dhe te rishikuara

Standartet e meposhtme, te cilat jane kryesisht amendime te standarteve ekzistuese dhe interpretime te nxjerra nga Bordi Nderkombetar i Standarteve Kontabel jane efektive per periudhen aktuale, por adaptimi i tyre nuk ka sjelle ndonje ndryshim ne politikat kontable te Bankes:

- **Permiresime ne SNRF 16: Konkensionet e qirave qe lidhen me Covid-19**, efektive me ose pas 1 qershor 2020
- **Permiresime ne SNRF 3: Kombinimet e biznesit**, efektive ne ose pas 1 janar 2020.
- **Ndryshimet ne Kuadrin Konceptual ne standardet e SNRF**, efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 Janarit 2020
- **Ndryshimet ne SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe SNK 8 Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet ne Vleresimet e Kontabilitetit dhe Gabimet: Perkufizimi i 'materialitetit' (Ndryshimet)**, efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 Janarit 2020
- **Ndryshimet ne Reformen e References se Normes se Interesit - SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7 (Ndryshime)**, efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 Janarit 2020.

4.34. Impakti i standarteve te reja ende te pa adaptuara

Standartet e reja dhe te rishikuara dhe interpretime qe jane leshuar por qe ende nuk jane efektive deri ne daten e leshimit te ketyre pasqyrave te Bankes, jane dhene me poshte. Banka ka per qellim te adaptoje keto standarte te reja dhe te rishikuara, nese jane te aplikueshme, kur te behen efektive.

- **Ndryshime ne SNRF10 PASQYRA FINANCIARE TE KONSOLIDUARA dhe SNK 28 INVESTIME NE SIPERMARRJE TE PERBASHKETA – Shitja ose Kontributi ne Aktive ndermjet Investitorit dhe ortakut apo ndermarrjes se perbashket** - Ndryshimet adresojne njeh mospërputhje të pranuar midis kërkesave në SNRF 10 dhe atyre në SNK 28, në trajtimin e shitjes ose kontributit të aktiveve midis një investitori dhe ortakut të tij ose ndermarrjes së përbashkët. Pasoja kryesore e ndryshimeve është që një fitim ose humbje e plotë të njihet kur një transaksion përfshin një biznes (pavarësisht nëse është i vendosur në një filial apo jo). Një fitim ose humbje e pjesshme njihet kur një transaksion përfshin aktive që nuk përbëjnë një biznes, edhe nëse këto aktive janë të vendosura në një filial.
- **Ndryshimet ne SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i detyrimeve si Korrente dhe Jo-korrente (Ndryshimet)** - Ndryshimet jane efektive per periudhat vjetore te raportimit qe fillojne me ose pas 1 janarit 2022 me leje zbatimi me te hershme. Sidoqofte, ne pergjigje te pandemise covid-19, Bordi ka shtyre daten efektive me nje vit, d.m.th. 1 Janar 2023, per t'u dhene kompanive me shume kohe per te zbatuar çdo ndryshim te klasifikimit qe rezulton nga ndryshimet.
- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe Deklarata e Praktikes se SNRF 2: Shpalesja e politikave te Kontabilitetit (Ndryshimet):** Ndryshimet jane efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 Janarit 2023 me leje per aplikim te meparshem. Ndryshimet ofrojne udhezime per zbatimin e gjykimeve te materialitetit ne shpalesjet e politikave kontabel. Ne vecanti, ndryshimet ne SNK 1 zevendesojne kerkesen per te shpalosur politikat e kontabilitetit "te rendesishme" me nje kerkese per te shpalosur politikat e kontabilitetit "material". Gjithashtu, udhezime dhe shembuj ilustrues jane shtuar ne Deklaraten e Praktikes per te ndihmuar ne zbatimin e konceptit te materialitetit kur beni gjykime ne lidhje me zbulimet e politikave te kontabilitetit. Menaxhimi ka vleresuar ndryshimet dhe nuk ka asnje ndikim ne pasqyrat financiare.
- **SNK 8 Politikat e kontabilitetit, Ndryshimet ne Vleresimet e Kontabilitetit dhe Gabimet: Perkufizimi i Vleresimeve te Kontabilitetit (Ndryshimet):** Ndryshimet behen efektive per periudhat vjetore te raportimit qe fillojne me ose pas 1 Janarit 2023 me aplikim te meparshem te lejuar dhe

zbatohen per ndryshimet ne politikat e kontabilitetit dhe ndryshimet ne vleresimet e kontabilitetit qe ndodhin ne ose pas fillimit te asaj periudhe.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

4.34. Impakti i standarteve te reja ende te pa adaptuara (vazhdim)

Ndryshimet prezantojne nje perkufizim te ri te vleresimeve te kontabilitetit, te percaktuara si shuma monetare ne pasqyrat financiare qe jane subjekt i pasigurise se matjes. Gjithashtu, ndryshimet sqarojne se cilat jane ndryshimet ne vleresimet kontabel dhe se si ato ndryshojne nga ndryshimet ne politikat e kontabilitetit dhe korrigjimet e gabimeve. Menaxhimi ka vleresuar ndryshimet dhe nuk ka asnje ndikim ne pasqyrat financiare.

- **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit; SNK 16 Aktivet afatgjata materiale; SNK 37 Provizionet, Detyrimet e kushtezuara dhe Aktivet e kushtezuara si dhe Permiresimet Vjetore 2018-2020 (Ndryshime)** - Ndryshimet jane efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 Janarit 2022 me leje per aplikim te meparshem IASB ka leshuar ndryshime me standarde te ngushta ne Standardet e SNRF si me poshte:
 - **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit (Ndryshimet)** perditesojne nje reference ne SNRF 3 ne Kuadrin Konceptual per Raportimin Financiar pa ndryshuar kerkesat e kontabilitetit per kombinimet e biznesit.
 - **SNK 16 Aktivet e trupezuara (Ndryshimet)** ndalojne qe nje Banke te zbrese nga kostoja e aktiveve te trupezuara shumat e marra nga shitja e artikujve te prodhuar ndersa Banka po pergatit aktivin per perdorimin vetjak. Ne vend te kesaj, nje Banke do te njohe te ardhurat e tilla te shitjeve dhe koston e lidhur ne fitim ose humbje.
 - **SNK 37 Provizionet, Detyrimet e Kushtezuara dhe Aktivet e Kushtezuara (Ndryshimet)** specifikojne se cilat kosto perfshin nje Banke ne percaktimin e koston se permishjes se nje kontrate per qellimin e vleresimit nese nje kontrate eshte permishhur apo jo.
 - **Permiresimet Vjetore 2018-2020** bejne ndryshime te vogla ne SNRF 1 Adoptimi per here te pare i Standardeve Nderkombetare te Raportimit Financiar, SNRF 9 Instrumentet Financiare, SNK 41 Bujqesia dhe Shembuj ilustrues shoqerues te SNRF 16 Qirate.
- **Reforma e References se Normes se Interesit - Faza 2 - SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16 (Ndryshimet)** - Ne gusht 2020, IASB publikoi Reformen e References se Normes se Interesit - Faza 2, Ndryshimet e SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16, duke perfunduar punen e tij ne pergjigje te reformes IBOR. Ndryshimet jane efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2021 me leje zbatimi me te hershme. Ndersa aplikimi eshte retrospektiv, nga njesia ekonomike nuk kerkohet te riparaqese periudhat e meparshme.

5. PERDORIMI I GJYKIMEVE, VLERESIMEVE DHE SUPOZIMEVE

Pergatitja e pasqyrave financiare te vecanta ne perputhje me SNRF kerkon nga menaxhimi qe te beje gjykime, vleresime dhe supozime te cilat ndikojne ne aplikimin e politikave kontabel dhe shumat e raportuara te aktiveve dhe detyrimeve, te ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund te ndryshojne nga keto vleresime.

Vleresimet dhe supozimet e lidhura me to rishikohen vazhdimisht. Rishikimet ndaj vleresimeve kontabel njihen ne periudhen ne te cilen ndodh rishikimi dhe ato te ardhshme te cilat mund te preken nga ky ndryshim.

Menaxhimi diskuton me Komitetin e Auditimit, zhvillimin, zgjedhjen dhe paraqitjen e politikave kritike kontabel te Bankes dhe aplikimin e tyre, si dhe supozimet e bera ne lidhje me paqartesite kryesore te vleresimit. Informacioni rreth pasigurise se supozimeve dhe vleresimeve qe kane nje rrezik te konsiderueshem per te rezultuar ne nje rregullim material brenda vitit te ardhshem financiar, dhe rreth gjykimeve kritike ne aplikimin e politikave kontabel qe kane efekt te konsiderueshem ne vlerat kontabel ne pasqyrat financiare te vecanta eshte sqaruar me poshte.

Keto shenime shpjeguese mbeshtesin komentet mbi administrimin e rrezikut financiar (shih Shenimin 39).

5. PERDORIMI I VLERESIMEVE, GJYKIMEVE DHE SUPOZIMEVE (VAZHDIM)**5.1. Vleresimi i modelit te biznesit**

Klasifikimi dhe matja e aktiveve financiare varen nga rezultatet e testeve SPPI dhe modelit te biznesit te Bankes. Banka percakton modelin e biznesit ne nje nivel qe reflekton menyren sesi grupe te aktiveve financiare menaxhohen se bashku per te arritur nje objektiv te caktuar te biznesit. Ky vleresim perfshin gjykime qe reflektojne te gjitha evidencat e vlefshme duke perfshire dhe menyren e vleresimit te performances se nje aktivi dhe matjen e saj, rreziket qe ndikojne performancen e aktiveve financiare dhe se si keto menaxhohen, dhe si menaxheret e aktiveve kompesohen. Banka monitoron aktivet financiare te matura me koston e amortizuar te cilat jane çregjistruar para dates se maturimit per te kuptuar arsyen e ketij çregjistrimi dhe nese arsyet jane konsistente me objektivin e biznesit per te cilin eshte mbajtur ky aktiv. Shitjet e rastesishme te aktiveve financiare te matura me koston e amortizuar afer maturitetit te tyre nuk konsiderohen si nje ndryshim ne kete model biznesi. Monitorimi eshte pjese e vleresimit te vazhdueshem te Bankes per te pare nese modeli i biznesit nen te cilin mbahen pjesa e mbetur e aktiveve financiare vazhdon te jete i pershtatshem dhe nese nuk eshte i tille, nese ka patur nje ndryshim ne modelin e biznesit dhe ne kete menyre ne vazhdim te ndryshoje klasifikimin e ketyre aktiveve.

5.2. Zhvleresimi

Matja e humbjes nga zhvleresimi si nen SNRF 9 per te gjitha kategorite e aktiveve financiare kerkon nje gjykim, veçanerisht ne vleresimin e shumes dhe kohes se flukseve te arketimeve te pritshme dhe vlerave te kolateraleve gjate percaktimit te humbjes se zhvleresimit dhe percaktimit te rritjes te qenesishme ne rrezikun e kredise. Keto vleresime drejtohen nga nje numer faktoresh, ndryshimet e te cilave mund te çojne ne nivele te ndryshme te fondeve te zhvleresimit.

Perlllogaritjet per ECL qe ben Banka jane rezultat i modeleve komplekse me nje sere supozimesh qe kane te bejne me zgjedhjen e inputeve te ndryshme dhe varesine e tyre nga njeri tjetri.

Elementet e modeleve per ECL qe konsiderohen nje gjykim dhe vleresim kontabel perfshijne:

- Kriteret e Bankes per te vleresuar nese ka patur nje rritje te konsiderueshme ne rrezikun e kredise dhe nese fond i zhvleresimit do duhet te matet si LTELK dhe vleresimet cilesore,
- Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL e tyre vleresohet ne baza kolektive,
- Zhvillimi i modeleve per ECL, duke perfshire formula te ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve,
- Percaktimin e lidhjes midis skenareve makroekonomik dhe inputeve ekonomike si nivelet e PBB dhe vlerave te kolateraleve, dhe efektin ne PD-te, EAD-te dhe LGD-te,
- Perzgjedhjen e skenareve makroekonomike qe pritet te ndodhin per te percaktuar inputet ekonomike ne modelet e ECL-se.

Nje vleresim per te pare nese nje investim ne borxhin qeveritar eshte zhvleresuar mund te jete i nderlikuar. Ne berjen e nje vleresimi te tille, Banka e konsideron vleresimin e tregut te kreditimit, siç pasqyrohet ne yield-in e obligacioneve, vleresimet e agjencive te klasifikimit te kreditimit, aftesia e vendit per te hyre ne tregjet e kapitalit per leshimin e borxhit te ri, probabiliteti i ristrukturimit te borxhit duke rezultuar ne humbje te mbajtesit nepermjet faljes vullnetare apo te detyrueshme se borxhit dhe mekanizmat nderkombetare te mbeshtetjes per te siguruar mbeshtetjen e nevojshme si “huadhenes i fundit” ne ate vend po ashtu si dhe synimin, pasqyruar ne deklaratat publike, ne lidhje me gatishmerine e qeverive dhe agjencive per te perdorur keto mekanizma. Kjo perfshin nje vleresim si per thellesine e ketyre mekanizmave dhe, pavaresisht qellimit politik, nese ka kapacitet per te permbushur kriteret e kerkuara.

Pergjate 2020, Banka permiresoi metodologjine e saj per perlllogaritjet e zhvleresimit sipas SNRF9 me qellim zhvillimin e nje mjeti me te automatizuar per te ekzekutuar kete vleresim. Ndryshimet ne vleresimet perfshijne sa me poshte:

a. Ekspozimi ne deshtim (“EAD”) Klasa 1

EAD eshte nje vleresim i ekspozimit ne nje date te ardhshme deshtimi, duke marre ne konsiderate ndryshimet e pritshme ne ekspozim pas dates se raportimit, duke perfshire ripagimet e principalit dhe interesit, nese jane te skeduluara ne kontrate apo jo, terheqjet e pritshme ne rastin e lehtesirave kreditore, dhe interest e rrjedhur nga pagesat e moskryera, duke u zbritur vleren e drejte te skontuar te kolateralit ne vitin actual, nderkohe qe ne vitin paraardhes zbritet vetem kolaterali monetar.

b. Vleresimi i probabilitetit te deshtimeve (“PD”)

PD-te ne vitin e meparshem vleresoheshin sipas modelit “Markov-Chain” te ndrertuar ne baza vjetore, nderkohe ne vitin korrent, ato jane ndertuar ne baza tremujore.

5. PERDORIMI I VLERESIMEVE, GJYKIMEVE DHE SUPOZIMEVE (VAZHDIM)

5.2. Zhvleresimi (vazhdim)

c. Sinjalet e Paralajmerimit te Hershem ("EWS")

Banka paraqiti per here te pare ne kete vit definicionet e EWS. Per cdo ekspozim klienti qe ka rezultuar te pakten dy here ne vonesa me te pakten 60 dite ne ripagime te kesteve ne vitin e fundit, aktivizohet njoftimi EWS, duke permbushur kriteret e riskut te shtuar te huase ("SIRC") ne perkeqesimin e ketyre kredive me nje klase.

d. Efekti i pandemise Covid19 ne vleresime

Per shkak te masave te vecanta si moratoriumet e marra nga rregullatoret ne pergjigje te Pandemise Covid 19, supozime te caktuara te metodologjise ECL si perkufizimi i deshtimit, probabiliteti i mospagimit mund te shtremberohen. Matja e efektit te ketyre masave speciale eshte e veshtire, madje edhe me shume kur kombinohet me ndryshime te tjera metodologjike ne politiken ECL. Menaxhimi beson se masat e lidhura me covid nuk kishin nje ndikim te rendesishem ne vleresimet e pergjithshme sepse:

- Metoda Markov-Chain per llogaritjen e PD eshte nje metode pergjate ciklit dhe rrjedhimisht luhatjet afatshkurtra kane nje ndikim me te vogel ne rezultatet e pergjithshme.
- Moratoriumi i huase ne Shqiperi zgjati per nje periudhe prej 3 deri ne 6 muaj dhe kishte perfunduar ne Tetor 2020 dhe Banka kishte kohe te arsyeshme per te identifikuar deshtimet ose deshtimet e mundshme ne tremujorin e fundit te vitit.
- Menaxhimi ka marre ne konsiderate ndikimin e vezhgueshem te Covid-19 ne ekonomine e pergjithshme dhe sektoret ne ndertimin e supozimeve mbi vleresimin e kolateralit dhe rikuperimin e flukseve te parave..

e. Rregullat e kontaminimit

Ne vitin e meparshem, rregulla per kontaminimin ishin te aplikueshme vetem ne klientet biznes vetem nese ekspozimi me i keq ishte me i madhi nder ekspozimet e te njejt klient me perjashtim te ekspozimeve ne karta krediti. Ne vitin aktual, efekti i terheqjes ne statusin me te keq merr ne konsiderate riskun e huase te paleve te lidhura si statusi me i keq i entiteteve individuale pjese e grupit. Ne aplikimin e ketij efekti terheqjeje ne statusin me te keq, Banka merr ne konsiderate dhe ekspozimet jomateriale, specifikuksht:

- ne rastin e ekspozimeve te vogla, psh detyrimeve per karta krediti apo overdraft, te cilat perbejne me pak se 20% te ekspozimit total te klientit por me nje maksimum 5'000 Euro, efekti i terheqjes ne statusin me te keq mund te mos aplikohet ne nivel klienti.

f. Masat per ristrukturim (Forborne) – Kriteret per daljen

Ne vitin paraardhes ristrukturimi merrte ne konsiderate vetem ekspozimet joperformuese. Ne vitin aktual Banka permiresoi definicionet e ristrukturimeve duke i klasifikuar ne dy kriteret:

- Ekspozimet jo performuese te ristrukturuara, ne te cilat periudha e sherimit (Cure period) arrihet nese kontrata individuale eshte te pakten 12 muaj ne periudhen e "sherimit", ku nuk ka shume te papaguara dhe nuk ka evente te tjera aktive te deshtimit si me poshte:
 - 12 muaj kane kaluar nga momenti qe masat per ristrukturim jane aplikuar,
 - Nuk ka shuma te prapambetura ne pagesa dhe nuk ka shqetesime per shlyerjen e plote te kredise. Vonesa maksimale rastesore deri ne 30 dite mund te lejohen per kete kriter,
 - Nuk ka sinjale te deshtimit, qe do te thote qe ekspozimi mund te klasifikohet si performues.
- Per ekspozimet performuese, kontrollohet nese kontrata eshte aktualisht ne periudhen e proves (Probation period) dhe kushtet per te dale nga kjo faze jane plotesuar, dhe shpesh per kete arsye riklasifikohet si ekspozim jo i ristrukturuar:
 - Ekspozimi eshte performues dhe asnje ekspozim tjeter i klientit nuk eshte me shume se 30 dite ne vonese,
 - Te kete kaluar te pakten nje vit nga data ne te cilen ekspozimi i ristrukturuar te jete konsideruar si performues,
 - Ripagime me shume se jo te konsiderueshme (principal dhe interes) te jene bere pergjate te pakten gjysmes se periudhes se proves.

Banka ka vleresuar ndikimin ne zhvleresimin e kredive dhene klienteve nga ndryshimet ne vleresimet kontabel si me poshte:

5. PERDORIMI I VLERESIMEVE, GJYKIMEVE DHE SUPOZIMEVE (VAZHDIM)**5.2. Zhvleresimi (vazhdim)**

f Masat per ristrukturim (Forborne) – Kriteret per daljen (vazhdim)

	1 janar 2020			31 dhjetor 2019			Ndryshimi	
	EAD	ECL	%	EAD	ECL	%	ECL	in %
Klasa 1	25,822,429	186,944	0.72%	25,810,381	310,079	1.20%	(123,135)	(40%)
Klasa 2	1,206,320	84,133	6.97%	1,554,409	68,996	4.44%	15,137	22%
Klasa 3	3,636,673	1,741,891	47.90%	3,300,632	1,591,958	48.23%	149,934	9%
Totali	30,665,422	2,012,969	6.56%	30,665,422	1,971,033	6.43%	41,936	2%

5.3. Vlera e drejte**5.3.1. Vlera e drejte e instrumenteve financiare**

‘Vlera e drejte’ e nje instrumenti financiar eshte çmimi me te cilin aktivi mund te shitet, ose nje detyrim te transferohet, ne nje transaksion te zakonshem mes pjesemarrësve ne nje treg primar ne daten e matjes, nen kushtet aktuale te tregut, pavaresisht faktit nese çmimi eshte drejt per drejt i kuotuar apo vleresohet nepermjet teknikave te matjes. Kur vlera e drejte e nje aktivi financiar te regjistruar ne pasqyren e pozicionit financiar nuk mund te derivohej nga tregjet aktive, ajo percaktohet duke perdorur teknika te ndryshme vleresimi qe perfshijne perdorimin e modeleve te vleresimit te pershkruara ne Shenimin 38. Inputet ne keto modele, aty ku munden, merren nga tregjet aktive, por ne rastet kur keto nuk jane te mundshme, percaktimi i vleres se drejte behet nepermjet vleresimit. Per instrumentet financiare qe tregtohen rralle dhe kane transparence te pakte te çmimeve, vlera e drejte eshte me pak objektive, dhe kerkon shkalle te ndryshme te gjykimit ne varesi te likuiditetit, perqendrimit, pasigurise se faktoreve te tregut, supozime rreth çmimit dhe risqe te tjera qe ndikojne mbi instrumentin specifik.

5.3.2. Vlera e drejte e aktiveve jofinanciare

Vlera e drejte e investimeve ne pasuri te paluajtshme dhe Vlera neto e realizueshme e kolateraleve te sekuestruara percaktohet nga vleresues pasurie te jashtem ose te brendshem, te cilet kane kualifikime te duhura te njohura profesionale dhe njohurite e nevojshme te vendndodhjes dhe kategorise te proneve qe vleresohet. Matja e vleres se drejte per te gjitha pronat ne keto kategori, bazuar ne teknikat e vleresimit te perdorura (Shenimi 4.18), klasifikohen si Niveli 3 i vleres se drejte. Pervec vleresimeve te pasurive disa vleresime behen per te percaktuar mundesine e shitjes se aktiveve nen kategorine e aseteve.

5.4. Percaktimi i afatit te qirase per kontratat me opcionin e rinovimit dhe te perfundimit para afatit (Banka si qiramarrese)

Banka percakton afatin e qirase si periudha e paanullueshme e qirase se bashku me periudhat e mbuluara nga nje opson per te zgjatur qirane nese ka siguri te arsyeshme per ta ushtruar ate, ose periudhave te mbuluara nga nje opson per te perfunduar qirane nese ka sigurine e arsyeshme per te mos e ushtruar ate. Banka ka disa kontrata qe kane opsionet per te zgjatur apo perfunduar afatin e qirase. Banka ben gjykime gjate vleresimit nese eshte e sigurte ne menyre te arsyeshme nese do te ushtroje apo jo opsionet per te zgjatur apo perfunduar qirate. Kjo do te thote qe konsideron te gjitha faktoret e rendesishem qe krijojne nje nxitje ekonomike per Banken per ushtruar ose rinovimin ose perfundimin. Pas dates se fillimit, Banka rivlereson afatet e qirave nese ka patur ndonje ngjarje te rendesishme ose ndryshim ne rrethana qe jane ne kontrollin e saj qe ndikojne mundesine e saj per te ushtruar ose jo opcionin e rinovimit apo perfundimit (psh. Permirësime te rendesishme te ambjenteve ose pershtatje te rendesishme ne aktivitet te marre me qira).

5.5. Percaktimi i normes rritesse te huamarrjes

Banka nuk mund te percaktojë normen e interesit te nenkuptuar te qirase, per kete, ajo perdor normen rritesse te huamarrjes (‘IBR’) per te matur detyrimet per qirate. IBR eshte norma e interesit qe Banka do kishte paguar per te marre hua ne afate te ngjashme fondet e nevojshme per te perfutur nje aktiv ne vlere te njejte me vleren e aktivitet me te drejte perdorimi ne nje ambjent te ngjashem ekonomik. Per kete IBR reflekton ate çfare Banka ‘do duhej te paguaje’, e cila kerkon nje vleresim kur mungojne normat e vëzhgueshme ne treg ose kur ato do duhet te rregullohen per te reflektuar kushtet e qirase (psh, kur qiraja eshte ne monedhe te ndryshme nga ajo e normave te listuara). Banka vlereson IBR duke perdorur inputet e vëzhgueshme (siç jane normat e inetersit ne treg) kur ato jane te mundshme dhe i duhet te beje disa rregullime specifike per to.

6. BLERJA E BANKES NDERKOMBETARE TREGTARE

Ne 1 nentor 2018, Banka nenshkroi nje marreveshje shitblerjeje me aksionaret e Banka Nderkombetare Tregtare sha ('BNT') per blerjen 100% te aksioneve te BNT, nje banke shqiptare, e regjistruar si shoqeri aksionare ne 1996 dhe e licencuar ne 20 shkurt 1997. Blerja u finalizua ne 20 mars 2019 ("Data e Blerjes"), pas marrjes se miratimit paraprak nga Banka e Shqiperise ne date 18 mars 2019. Regjistrimi i ketyre aksioneve ne Qendren Kombetare te Biznesit u be ne 27 mars 2019.

Pas marrjes se miratimit nga Banka e Shqiperise ne date 3 korrik 2019 per bashkimin me perthithje me BNT, ne 1 gusht 2019 ('Data e Bashkimit') u be bashkimi legal dhe operacional i te dy bankave.

Blerja u regjistrua duke perdorur metoden e blerjes. Nga Data e Blerjes deri ne Daten e Bashkimit ish-BNT operoi si filial i Bankes.

Aktivitet dhe detyrimet e BNT u bashkuan me ato te Bankes bazuar ne koston e amortizuar te vleres se drejte te tyre te percaktuar siaps metodes se blerjes, kur ato ndryshonin shume me vleren e tyre kontabel. Diferenca midis aktiveve dhe detyrimeve neto te transferuara nga bashkimi dhe koston se blerjes se filialit u njoh ne kapital te Bankes si nje rezerve nga perthithja.

Rezultati i operacioneve te BNT u perfshi ne keto pasqyra financiare te vecanta nga data efektive e bashkimit.

Aktivitet e blera dhe detyrimet e marra

Vlera kontabel e aktiveve dhe detyrimeve te identifikuar ne BNT te matura me vleren e drejte ne Daten e Blerjes, kur ajo ndryshonte materialisht nga vlera e tyre kontabel, dhe amortizuar per periudhen nga Data e Blerjes ne ate te bashkimit eshte si me poshte:

	Vlera kontabel ne daten e bashkimit
AKTIVET	
Arka dhe llogari me Banken Qendrore (Shenimi 7)	620,042
Letra me vlere investimi (Shenimi 9)	3,516,112
Depozita dhe llogari me bankat	345,735
Hua dhe paradhenie per klientet (Shenimi 10)	4,470,870
Aktive te trupezuara (Shenimi 13)	218,660
Aktive te patrupezuara (Shenimi 12)	16,273
Aktive me te drejte perdorimi (Shenimi 14.1.1)	88,454
Aktive te tjera	356,399
Totali i Aktiveve	9,632,545
DETYRIMET	
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	1,301,294
Detyrime ndaj klienteve	7,026,470
Detyrime per qirate (Shenimi 14.1.2)	88,868
Detyrime te tjera	15,875
Totali i Detyrimeve	8,432,507
Aktivitet e identifikueshme neto te transferuara	1,200,038
Vlera monetare e transferuar gjate blerjes	1,054,129
Rezerve nga perthithja ne kapital (23.1)	145,909

Kombinimi i biznesit rezultoi ne blerje te volitshme e cila eshte ne linje me kushtet e tregut dhe transaksione te ngjashme te kryera se fundmi ne sektorin bankar ne Shqiperi. Fitimi i volitshem i njohur ne pasqyrat financiare te vecanta te Bankes ishte 116,884 mije Leke.

Ne Daten e Bashkimit, vlera kontabel e Aktiveve Neto ishte 1,210,072 mije Leke. Rregullimet per vleresimet e kryera ne daten e blerjes dhe te amortizuara per periudhen nga data e blerjes ne ate te bashkimit, rezultuan ne nje rritje te aktiveve ne vleren 65,957 mije Leke dhe nje rritje te detyrimeve ne vleren 75,989 mije Leke. Si rezultat, Aktivitet e identifikueshme neto te transferuara ne bashkimin ligjor shkuan ne 1,200,038 mije Leke. Investimi me koston e shumtes se transferuar per blerje u eliminua kundrejt aktiveve neto te perfituara nga bashkimi dhe teprices se aktiveve neto te rezultuara ne rezerven e perthithjes prej 145,909 mije Leke.

7. ARKA DHE LLOGARI ME BANKEN QENDRORE

Arka dhe llogarite me Banken Qendrore jane te detajuara si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Arka	2,099,347	1,567,522
Banka Qendrore:		
Llogari rrjedhese	1,649,306	1,189,860
Rezerva e detyrueshme	4,676,353	4,192,891
Interesi i perlllogaritur	121	225
Fond per zhvleresim	(3,366)	(1,341)
Totali	8,421,761	6,949,157

Rezerva e detyrueshme perfaqeson nje minimum shume te depozituar tek Banka e Shqiperise, ne perputhje me kerkesat e Bankes se Shqiperise. Kjo rezerve nuk eshte per perdorim ditor, megjithate bazuar ne rregulloret e aplikueshme, gjate muajit Banka mund te perdore deri ne 70% (2019:70%) te rezerves se detyrueshme ne LEK, duke siguruar qe gjendja mesatare mujore e llogarive me Banken Qendrore (llogarite rrjedhese plus rezerva e detyrueshme) te mos jete me poshte se niveli i rezerves se detyrueshme. Kjo rezerve perlllogaritet si nje perqindje mbi llogarite e klienteve te Bankes. Norma e rezerves eshte e ndryshme ne varesi te monedhes dhe maturimit te depozitave te klienteve . Norma e rezerves se detyrueshme eshte:

- 7.5% per depozitat ne Lek te klienteve me nje maturim fillestar deri ne 12 muaj,
- 5.0% per depozitat ne Lek te klienteve me nje maturim fillestar mbi 12 muaj por deri ne 24 muaj,
- 12.5% per depozitat ne monedhe te huaj, kur raporti i “ Depozitave ne monedhe te huaj me totalin e depozitave” eshte deri ne 50%,
- 20% per depozitat ne monedhe te huaj, kur raporti i “ Depozitave ne monedhe te huaj me totalin e depozitave” eshte me i madh se 50%.

Nje analize e ndryshimeve ne vleren bruto dhe vlerat korresponduese te humbjeve te pritshme jepet me poshte:

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	5,496,272	-	-	5,496,272
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	620,563	-	-	620,563
Aktive te reja	1,473,608	-	-	1,473,608
Aktive te cregjistruar ose paguar	(605,807)	-	-	(605,807)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(34,138)	-	-	(34,138)
Vlera e mbartur bruto me 31 dhjetor 2019	6,950,498	-	-	6,950,498
Aktive te reja	1,568,790	-	-	1,568,790
Aktive te cregjistruar ose paguar	(128,967)	-	-	(128,967)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	34,806	-	-	34,806
Vlera e mbartur bruto me 31 dhjetor 2020	8,425,127	-	-	8,425,127

7. ARKA DHE LLOGARI ME BANKEN QENDRORE (VAZHDIM)

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2019	4,118	-	-	4,118
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	521			521
Aktive te reja	-	-	-	-
Aktive te cregjistruar ose paguar	(3,052)	-	-	(3,052)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	(246)	-	-	(246)
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	-	-	-	-
ECL ne 31 dhjetor 2019	1,341	-	-	1,341
Aktive te reja	2,025	-	-	2,025
Aktive te cregjistruar ose paguar	-	-	-	-
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	-	-	-	-
ECL ne 31 dhjetor 2020	3,366	-	-	3,366

8. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT

Depozitat dhe llogarite me bankat jane te detajuara si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2019	Me 31 dhjetor 2019
Llogari rrjedhese:		
Rezidente	-	13,776
Jo-rezidente	3,857,405	4,620,795
	3,857,405	4,634,571
Depozita:		
Rezidente	-	230,410
	-	230,410
Llogari te tjera	362,223	213,254
Interesi i perlllogaritur	-	23
Zhvleresimet per humbjet e pritshme	(5,889)	(16,047)
Totali	4,213,739	5,062,211

Depozitat me bankat rezidente ne 2019 maturoheshin ne nje rang prej 6 deri ne 79 dite dhe dhe mbartin interesa vjetore nga 0.15% deri ne 1.6%

Nje analize e ndryshimeve ne vleren bruto dhe vlerat korresponduese te humbjeve te pritshme jepet me poshte:

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	3,776,558	-	-	3,776,558
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	346,128	-	-	346,128
Aktive te reja	1,019,836	-	-	1,019,836
Aktive te cregjistruar ose paguar	(58,857)	-	-	(58,857)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(5,407)	-	-	(5,407)
Vlera e mbartur bruto me 31 dhjetor 2019	5,078,258	-	-	5,078,258
Aktive te reja	646,028	-	-	646,028
Aktive te cregjistruar ose paguar	(1,436,047)	-	-	(1,436,047)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(68,611)	-	-	(68,611)

Vlera e mbartur bruto me 31 dhjetor 2020	4,219,628	-	-	4,219,628
---	------------------	---	---	------------------

8. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT (VAZHDIM)

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2019	8,108	-	-	8,108
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	393			393
Aktive te reja	7,612	-	-	7,612
Aktive te cregjistruar ose paguar	-	-	-	-
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(66)	-	-	(66)
ECL ne 31 dhjetor 2019	16,047	-	-	16,047
Aktive te reja	1,225	-	-	1,225
Aktive te cregjistruar ose paguar	(11,123)	-	-	(11,123)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(260)	-	-	(260)
ECL ne 31 dhjetor 2020	5,889	-	-	5,889

9. LETRAT ME VLERE TE INVESTIMIT

Me poshte jepet nje analize e letrave me vlere te Bankes te matura me FVOCI dhe me kosto te amortizuar

	Me 31 dhjetor 2019	Me 31 dhjetor 2019
Instrumente borxhi me VDATGJ:		
Bonde te Qeverise Shqiptare	659,680	-
Totali i instrumenteve me VDATGJ	659,680	-
Instrumente borxhi me kosto te amortizuar:		
Bono Thesari Shqiptare	745,205	1,343,468
Bonde te Qeverise Shqiptare	22,563,758	20,848,044
Bonde te Qeverive te huaja	416,749	260,663
Bonde korporative	547,330	376,673
Zhvleresimet per humbjet e pritshme	(67,714)	(26,649)
Totali i instrumenteve me kosto te amortizuar	24,205,328	22,802,199

Ne qershor 2020, Banka klasifikoi si instrumente borxhi te matur me VDATGJ nje Eurobond te ri te Qeverise Shqiptare ne vleren 7 milion Euro. Nga kjo shume, Banka shiti rreth 2 milion Euro gjate 2020, nje transaksion qe rezultoi ne nje transferim prej 16,058 mije Leke nga fitime te parealizuar ne ATGJ (te ardhura te tjera gjithperfishirese) ne pasqyren e te ardhurave.

Detajet e ketyre instrumenteve ne 31 dhjetor 2020 prezantohen me poshte:

	31 dhjetor 2020			
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i perllogaritur	Efekti i rivleresimit
Qeveria Shqiptare	618,500	297	12,801	28,082
Totali	618,500	297	12,801	28,082

Banka me 31 dhjetor 2020 nuk kishte instrumente borxhi te matura me VDATGJ te cilat te ishin perdorur si kolateral.

9. LETRAT ME VLERE TE INVESTIMIT (VAZHDIM)

Bonot e Thesarit te emetuar nga Qeveria Shqiptare sipas maturimit fillestar paraqiten si me poshte:

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Vlera kontabel	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Vlera kontabel
12 muaj	750,000	(4,795)	745,205	1,352,610	(9,142)	1,343,468
Totali	750,000	(4,795)	745,205	1,352,610	(9,142)	1,343,468

Bondet me kosto te amortizuar tregohen me poshte sipas entitetit emetues. Interesi paguhet çdo gjashtemuaj sdhe cdo vit.

	31 dhjetor 2020			
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i perlllogaritur	Vlera bruto
Qeveria Shqiptare	22,195,350	53,761	314,647	22,563,758
Qeveri te huaja	387,230	22,928	6,591	416,749
Korporatat	536,007	9,764	1,559	547,330
Totali	23,118,587	86,453	322,797	23,527,837

	31 dhjetor 2019			
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i perlllogaritur	Vlera bruto
Qeveria Shqiptare	20,457,505	109,031	281,508	20,848,044
Qeveri te huaja	236,975	23,431	257	260,663
Korporatat	371,367	2,507	2,799	376,673
Totali	21,065,847	134,969	284,564	21,485,380

Banka ka vendosur si kolateral letrat me vlere per marreveshjet e riblerjes me Banken e Shqiperise ne vleren 3,650,000 mije Leke (2019: 1,947,000 mije Leke).

Nje analize e ndryshimeve ne vleren e drejte dhe vlerat korresponduese te humbjeve te pritshme per instrumentet e borxhit te matura me VDATGJ jepet me poshte:

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e drejte ne 1 janar 2020	-	-	-	-
Aktive te reja	866,204	-	-	866,204
Aktive te çregjistruar ose paguar	(263,444)	-	-	(263,444)
Ndryshime ne Vleren e drejte	44,119	-	-	44,119
Transferime ndermjet Klasave	-	-	-	-
Shumat e fshira	-	-	-	-
Interesa te rrjedhur	12,801	-	-	12,801
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	-	-	-	-
Vlera e drejte ne 31 dhjetor 2020	659,680	-	-	659,680

9. LETRAT ME VLERE TE INVESTIMIT (VAZHDIM)

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2020	-	-	-	-
Aktive te reja	1,763	-	-	1,763
Aktive te çregjistruar, paguar ose te fshira	-	-	-	-
Transferime ndermjet Klasave	-	-	-	-
Rimatje neto e ECL	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	-	-	-	-
ECL ne 31 dhjetor 2020	1,763	-	-	1,763

Nje analize e ndryshimeve ne vleren bruto dhe vlerat korresponduese te humbjeve te pritshme per instrumentet e borxhit te matura me koston e amortizuar jepet me poshte:

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	18,478,244	-	-	18,478,244
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	3,521,639	-	-	3,521,639
Aktive te reja	5,416,533	-	-	5,416,533
Aktive te çregjistruar ose paguar	(4,571,424)	-	-	(4,571,424)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(16,144)	-	-	(16,144)
Vlera e mbartur bruto me 31 dhjetor 2019	22,828,848	-	-	22,828,848
Aktive te reja	7,012,487	-	-	7,012,487
Aktive te çregjistruar ose paguar	(5,577,530)	-	-	(5,577,530)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	9,237	-	-	9,237
Vlera e mbartur bruto me 31 dhjetor 2020	24,273,042	-	-	24,273,042

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2019	54,962	-	-	54,962
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	5,527	-	-	5,527
Aktive te reja	6,246	-	-	6,246
Aktive te çregjistruar ose paguar	(10,854)	-	-	(10,854)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	(29,099)	-	-	(29,099)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	-	-	-	-
ECL ne 31 dhjetor 2019	26,649	-	-	26,649
Aktive te reja	65,014	-	-	65,014
Aktive te çregjistruar ose paguar	(24,005)	-	-	(24,005)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	56	-	-	56
ECL ne 31 dhjetor 2020	67,714	-	-	67,714

9. LETRAT ME VLERE TE INVESTIMIT (VAZHDIM)

Letrat me vlerë të investimit janë vlerësuar si më poshtë:

<i>Vleresimet e kompanise Moody's ose te njevlefshme</i>	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Qeveria Shqiptare		
Vleresimi B+	1,826,309	1,709,569
I pavlerësuar	21,482,654	20,481,942
Qeveri te huaja		
Vleresimi Aaa	-	57,941
Vleresimi Aa2	53,434	-
Vleresimi Aa3	52,822	-
Vleresimi A	52,451	-
Vleresimi Baa1	-	32,162
Vleresimi Baa3	32,657	34,693
Vleresimi Ba1	158,524	-
Vleresimi Ba3	-	70,614
Vleresimi B1	66,861	65,254
Korporata		
Vleresimi Aa2	41,848	77,211
Vleresimi Aa3	41,476	43,139
Vleresimi A1	30,566	-
Vleresimi A2	102,653	-
Vleresimi A3	100,886	176,553
Vleresimi Baa1	-	49,274
Vleresimi Baa2	154,624	-
Vleresimi Baa3	44,297	-
I pavlerësuar	30,980	30,496
Totali	24,273,042	22,828,848

10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENTET

Hua dhe paradhenie per klientet detajohen si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Hua dhe paradheie	33,554,679	30,537,714
Interesa te rrjedhura	130,417	127,709
Te ardhura te shtyra pjese e NEI	(159,166)	(131,374)
Vlera Bruto	33,525,930	30,534,049
Zhvleresimet per humbjet e pritshme	(1,864,291)	(1,971,038)
Totali	31,661,639	28,563,011

Huate dhe paradheniet per klientet fitojne interesa me normat si me poshte:

Monedha	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
LEK	2.40% - 20.0% p.a.	2.60% - 20.0% p.a.
EUR	1.00% - 19.0% p.a.	1.20% - 19.0% p.a.
USD	2.60% - 9.00% p.a.	1.80% - 10.0% p.a.

Banka ka dhene disa hua me norma interesi ne nivelet e ulta te treguara me lart, te cilat jane nen normat qe jane ofruar ne pergjithesi nga Banka, te cilat jane te mbrojtura me kolateral.

Huate e dhena personelit te Bankes ne 31 dhjetor 2020 jane 527,699 mije Leke (2019: 461,652 mije Leke) dhe mbartin norma interesi vjetore qe jane 1% deri ne 1.8% nen normat e ofruara klienteve te saj.

Banka ka dhene hua per institucione financiare rezidente. Keto kredi maturohen nje periudhe nga 1 ne 5 vite (2019: 1 deri 5 vjet) dhe mbartin interesa qe variojne nga 2.1% deri ne 5.2% ne vit. (2019: 2.1% deri ne 5.2% ne vit).

10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENTET (VAZHDIM)

Kredia sipas klienteve dhe produkteve paraqitet me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020		
	Vlera e mbartur bruto	Fondi ECL	Vlera neto
Klientet individuale			
Kredi me hipoteke	8,822,764	(113,561)	8,709,203
Kredi konsumatore	5,513,851	(458,238)	5,055,613
Overdraft dhe karta	334,182	(85,294)	248,888
Kredi per individ	14,670,797	(657,093)	14,013,704
Kredi per biznese	18,855,133	(1,207,198)	17,647,935
Totali	33,525,930	(1,864,291)	31,661,639

	Me 31 dhjetor 2019		
	Vlera e mbartur bruto	Fondi ECL	Vlera neto
Klientet individuale			
Kredi me hipoteke	7,521,988	(163,504)	7,358,484
Kredi konsumatore	4,702,738	(323,355)	4,379,383
Overdraft dhe karta	353,669	(68,038)	285,631
Kredi per individ	12,578,395	(554,897)	12,023,498
Kredi per biznese	17,955,654	(1,416,141)	16,539,513
Totali	30,534,049	(1,971,038)	28,563,011

10.1. Fond i zhvleresimit per hua dhe paradhanie per klientet

Nje analize e ndryshimeve ne vleren bruto dhe vlerat korresponduese te humbjeve te pritshme per secilen nga kategorite e mesiperme, jepet me poshte:

Kredi me hipoteke

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	5,538,132	355,848	221,928	6,115,908
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	295,451	221,827	129,818	647,096
Aktive te reja	1,965,754	-	-	1,965,754
Aktive te çregjistruar ose paguar	(874,709)	(206,446)	(62,579)	(1,143,734)
Transferime ne Klasen 1	206,558	(185,777)	(20,781)	-
Transferime ne Klasen 2	(291,044)	324,507	(33,463)	-
Transferime ne Klasen 3	(119,087)	(54,991)	174,078	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(57,137)	(3,658)	(2,241)	(63,036)
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2019	6,663,918	451,310	406,760	7,521,988
Aktive te reja	3,017,406	-	-	3,017,406
Aktive te çregjistruar ose paguar	(1,485,839)	(151,651)	(150,478)	(1,787,968)
Transferime ne Klasen 1	133,563	(110,861)	(22,702)	-
Transferime ne Klasen 2	(731,065)	751,759	(20,694)	-
Transferime ne Klasen 3	(175,160)	(93,011)	268,171	-
Shuma te fshira	-	-	(10,511)	(10,511)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	75,121	5,121	1,607	81,849
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2020	7,497,944	852,667	472,153	8,822,764

10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENTET (VAZHDIM)**10.1 Fondi i zhvleresimit per hua dhe paradhenie per klientet (vazhdim)**

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2019	46,018	1,811	27,340	75,169
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	2,434	1,335	38,997	42,766
Aktive te reja	24,581	-	-	24,581
Aktive te çregjistruar ose paguar	(3,226)	(990)	(2,992)	(7,208)
Transferime ne Klasen 1	3,794	(1,019)	(2,775)	-
Transferime ne Klasen 2	(2,208)	3,122	(914)	-
Transferime ne Klasen 3	(10,715)	-	10,715	-
Rimatja neto e ECL	(8,664)	3,148	34,591	29,075
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(536)	(30)	(313)	(879)
ECL ne 31 dhjetor 2019	51,478	7,377	104,649	163,504
Aktive te reja	19,110	-	-	19,110
Aktive te çregjistruar ose paguar	(7,516)	(118)	(32,996)	(40,630)
Transferime ne Klasen 1	8,252	(1,538)	(6,714)	-
Transferime ne Klasen 2	(8,551)	9,958	(1,407)	-
Transferime ne Klasen 3	(10,408)	(2,659)	13,067	-
Rimatja neto e ECL	(43,647)	2,005	22,229	(19,413)
Shuma te fshira	-	-	(10,511)	(10,511)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	585	94	822	1,501
ECL ne 31 dhjetor 2020	9,303	15,119	89,139	113,561

Kredi konsumatore

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	2,767,607	170,539	253,197	3,191,343
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	579,940	380,878	111,412	1,072,230
Aktive te reja	2,047,698	-	-	2,047,698
Aktive te çregjistruar ose paguar	(1,293,598)	(116,089)	(171,418)	(1,581,105)
Transferime ne Klasen 1	388,432	(380,646)	(7,786)	-
Transferime ne Klasen 2	(253,100)	261,437	(8,337)	-
Transferime ne Klasen 3	(180,810)	(73,617)	254,427	-
Shuma te fshira	-	-	(14,069)	(14,069)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(11,768)	(747)	(844)	(13,359)
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2019	4,044,401	241,755	416,582	4,702,738
Aktive te reja	2,763,386	-	-	2,763,386
Aktive te çregjistruar ose paguar	(1,676,328)	(139,132)	(119,900)	(1,935,360)
Transferime ne Klasen 1	28,868	(26,239)	(2,629)	-
Transferime ne Klasen 2	(495,242)	510,898	(15,656)	-
Transferime ne Klasen 3	(247,664)	(84,250)	331,914	-
Shuma te fshira	-	-	(40,382)	(40,382)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	20,155	1,413	1,901	23,469
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2020	4,437,576	504,445	571,830	5,513,851

10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENTET (VAZHDIM)**10.1 Fondi i zhvleresimit per hua dhe paradhenie per klientet (vazhdim)**

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2019	45,328	17,875	153,717	216,920
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	7,217	6,842	35,504	49,563
Aktive te reja	71,281	-	-	71,281
Aktive te çregjistruar ose paguar	(11,703)	(5,618)	(23,995)	(41,316)
Transferime ne Klasen 1	12,550	(8,174)	(4,376)	-
Transferime ne Klasen 2	(10,344)	13,502	(3,158)	-
Transferime ne Klasen 3	(34,986)	(6,435)	41,421	-
Rimatja neto e ECL	(12,842)	7,988	46,487	41,633
Shuma te fshira	-	-	(14,069)	(14,069)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(227)	(8)	(422)	(657)
ECL ne 31 dhjetor 2019	66,274	25,972	231,109	323,355
Aktive te reja	102,413	-	-	102,413
Aktive te çregjistruar ose paguar	(17,785)	(5,105)	(25,552)	(48,442)
Transferime ne Klasen 1	6,690	(4,828)	(1,862)	-
Transferime ne Klasen 2	(21,187)	29,616	(8,429)	-
Transferime ne Klasen 3	(46,957)	(11,560)	58,517	-
Rimatja neto e ECL	(14,680)	9,523	125,682	120,525
Shuma te fshira	-	-	(40,382)	(40,382)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	289	(2)	482	769
ECL ne 31 dhjetor 2020	75,057	43,616	339,565	458,238

Overdrafte dhe karta

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	234,103	28,069	56,402	318,574
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	6,196	179	4,421	10,796
Aktive te reja	70,262	-	-	70,262
Aktive te çregjistruar ose paguar	(32,724)	(6,383)	(3,099)	(42,206)
Transferime ne Klasen 1	12,165	(10,882)	(1,283)	-
Transferime ne Klasen 2	(23,099)	23,782	(683)	-
Transferime ne Klasen 3	(14,954)	(5,637)	20,591	-
Shuma te fshira	-	-	(2,222)	(2,222)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(1,213)	(114)	(208)	(1,535)
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2019	250,736	29,014	73,919	353,669
Aktive te reja	44,331	-	-	44,331
Aktive te çregjistruar ose paguar	(35,473)	(8,411)	(6,774)	(50,658)
Transferime ne Klasen 1	11,424	(10,313)	(1,111)	-
Transferime ne Klasen 2	(27,609)	30,590	(2,981)	-
Transferime ne Klasen 3	(18,265)	(7,021)	25,286	-
Shuma te fshira	-	-	(15,073)	(15,073)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	1,445	141	327	1,913
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2020	226,589	34,000	73,593	334,182

10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENTET (VAZHDIM)**10.1 Fondi i zhvleresimit per hua dhe paradhenie per klientet (vazhdim)**

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2019	4,791	6,345	38,015	49,151
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	98	26	1,583	1,707
Aktive te reja	4,551	-	-	4,551
Aktive te cregjistruar ose paguar	(648)	(1,072)	(5,184)	(6,904)
Transferime ne Klasen 1	3,299	(2,729)	(570)	-
Transferime ne Klasen 2	(1,910)	2,192	(282)	-
Transferime ne Klasen 3	(1,579)	(1,149)	2,728	-
Rimatja neto e ECL	(1,973)	5,112	18,792	21,931
Shuma te fshira	-	-	(2,222)	(2,222)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(43)	(21)	(112)	(176)
ECL ne 31 dhjetor 2019	6,586	8,704	52,748	68,038
Aktive te reja	5,185	-	-	5,185
Aktive te cregjistruar ose paguar	(630)	(1,512)	(4,644)	(6,786)
Transferime ne Klasen 1	4,066	(3,328)	(738)	-
Transferime ne Klasen 2	(965)	2,854	(1,889)	-
Transferime ne Klasen 3	(3,664)	(1,618)	5,282	-
Rimatja neto e ECL	(2,989)	204	36,392	33,607
Shuma te fshira	-	-	(15,073)	(15,073)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	50	56	217	323
ECL ne 31 dhjetor 2020	7,639	5,360	72,295	85,294

Kredi per biznese

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	11,286,003	1,016,076	1,909,970	14,212,049
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	1,350,031	1,303,234	408,852	3,062,117
Aktive te reja	6,801,659	-	-	6,801,659
Aktive te cregjistruar ose paguar	(4,875,840)	(606,477)	(440,396)	(5,922,713)
Transferime ne Klasen 1	1,042,927	(1,014,353)	(28,574)	-
Transferime ne Klasen 2	(445,500)	579,288	(133,788)	-
Transferime ne Klasen 3	(304,242)	(440,179)	744,421	-
Shuma te fshira	-	-	(42,699)	(42,699)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(123,336)	(11,837)	(19,586)	(154,759)
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2019	14,731,702	825,752	2,398,200	17,955,654
Aktive te reja	9,342,818	-	-	9,342,818
Aktive te cregjistruar ose paguar	(6,904,265)	(517,105)	(540,270)	(7,961,640)
Transferime ne Klasen 1	80,333	(78,224)	(2,109)	-
Transferime ne Klasen 2	(1,579,999)	1,635,046	(55,047)	-
Transferime ne Klasen 3	(1,075,709)	(249,419)	1,325,128	-
Shuma te fshira	-	-	(679,264)	(679,264)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	173,086	3,890	20,589	197,565
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2020	14,767,966	1,619,940	2,467,227	18,855,133

10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENTET (VAZHDIM)**10.1 Fondi i zhvleresimit per hua dhe paradhenie per klientet (vazhdim)**

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2019	149,416	22,336	998,627	1,170,379
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	13,433	13,043	200,860	227,336
Aktive te reja	141,023	-	-	141,023
Aktive te cregjistruar ose paguar	(38,199)	(2,871)	(79,757)	(120,827)
Transferime ne Klasen 1	25,684	(24,939)	(745)	-
Transferime ne Klasen 2	(6,180)	11,421	(5,241)	-
Transferime ne Klasen 3	(65,344)	(3,737)	69,081	-
Rimatja neto e ECL	(32,066)	11,769	72,727	52,430
Shuma te fshira	-	-	(42,699)	(42,699)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(2,022)	(78)	(9,401)	(11,501)
ECL ne 31 dhjetor 2019	185,745	26,944	1,203,452	1,416,141
Aktive te reja	257,548	-	-	257,548
Aktive te cregjistruar ose paguar	(61,900)	(12,174)	(57,964)	(132,038)
Transferime ne Klasen 1	4,638	(4,444)	(194)	-
Transferime ne Klasen 2	(55,789)	67,452	(11,663)	-
Transferime ne Klasen 3	(151,318)	(4,402)	155,720	-
Rimatja neto e ECL	(69,743)	32,594	370,751	333,602
Shuma te fshira	-	-	(679,264)	(679,264)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	2,144	(109)	9,174	11,209
ECL ne 31 dhjetor 2020	111,325	105,861	990,012	1,207,198

11. INVESTIME NE FILIALE

Investime ne Filiale ne shumen prej 161,002 mije Lek (2019: 161,002 mije Leke) perfaqesojne koston e te gjitha aksioneve te LandesLease Sh.a (shih Shenimin 1)

Filiali nuk shperndau dividend gjate vitit 2020 edhe pse kishte realizuar fitim gjate 2019. Bazuar ne vendimin e Asamblese se Aksionareve te Filialit, fitimi i vitit 2019 u vendos te mbahej per investime.

Asambleja e Aksionareve te Filialit, me date 27 qershor 2019, mori vendimin per shperndarjen e dividendit prej 56,670 mije Leke nga fitimet kumulative te Filialit. Ky dividend u regjistrua si e ardhur ne pasqyren e vecante te te ardhurave gjithperfshirese te Bankes ne vitin 2019.

Per vitin qe mbaron me 31 dhjetor 2020 Landeslease ka nje aktiv total ne shumen 1,757 milion LEK (2019: 1,566 milion), detyrimet totale 1,437 milion LEK (2019: 1,267 milion) dhe nje fitim neto prej 21 milion LEK (2019: 44 milion).

12. AKTIVE TE PATRUPEZUARA

	Programe kompjuterike	Aktive te tjera te patrupezuara	Aktive te patrupezuara ne proces	Totali
Kosto				
Me 1 janar 2019	300,186	76,633	23,489	400,308
Shtesa	11,645	7,119	4,137	22,901
Shtesa nga bashkimi (Shenimi 6)	10,045	6,210	18	16,273
Transferime	-	-	-	-
Me 31 dhjetor 2019	321,876	89,962	27,644	439,482
Shtesa	50,418	4,793	959	56,170
Transferime	-	-	-	-
Me 31 dhjetor 2020	372,294	94,755	28,603	495,652
Amortizimi i akumuluar				
Me 1 janar 2019	(226,549)	(48,290)	-	(274,839)
Shpenzime amortizimi	(21,379)	(9,219)	-	(30,598)
Me 31 dhjetor 2019	(247,928)	(57,509)	-	(305,437)
Shpenzime amortizimi	(24,553)	(9,612)	-	(34,165)
Me 31 dhjetor 2020	(272,481)	(67,121)	-	(339,602)
Vlera neto				
Me 1 janar 2019	73,637	28,343	23,489	125,469
Me 31 dhjetor 2019	73,948	32,453	27,644	134,045
Me 31 dhjetor 2020	99,813	27,634	28,603	156,050

Nen zerin “Aktive te tjera te patrupezuara” jane perfshire pagesat e kryera ne lidhje implementimin e platformes se re te bankingut direkt Oracle Flex, implementimin e sherbimit POS dhe ate te ATM-ve depozituese.

13. AKTIVE TE TRUPEZUARA

	Ndertesa	Pajisje kompjuterike	Pajisje elektronike	Pajisje zyre	Aktive te tjera te trupezuar	Aktive te qendrueshme ne proces	Investime ne ambiente me qira	Totali
Kosto								
Me 1 janar 2019	-	197,599	136,569	70,060	20,468	21,364	243,184	689,244
Shtesa	-	7,486	8,583	352	5,712	(15,242)	18,945	25,836
Shtesa nga bashkimi (Shenimi 6)	182,276	10,708	7,088	2,940	3,123	1,815	10,710	218,660
Pakesime	(20,200)	-	(1,455)	-	(2,828)	-	-	(24,483)
Me 31 dhjetor 2019	162,076	215,793	150,785	73,352	26,475	7,937	272,839	909,257
Shtesa	-	13,230	10,132	5,462	14,522	367	25,101	68,814
Pakesime	-	(347)	(2,680)	(230)	(2,357)	-	(22,865)	(28,479)
Me 31 dhjetor 2020	162,076	228,676	158,237	78,584	38,640	8,304	275,075	949,592
Amortizimi i akumuluar								
Me 1 janar 2019	-	(133,212)	(95,363)	(47,070)	(2,109)	-	(151,976)	(429,730)
Shpenzime amortizimi	(2,954)	(19,186)	(9,684)	(3,861)	(5,778)	-	(15,996)	(57,459)
Amortizim per pakesimet	253	-	1,323	-	2,164	-	-	3,740
Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019	(2,701)	(152,398)	(103,724)	(50,931)	(5,723)	-	(167,972)	(483,449)
Shpenzime amortizimi	(7,969)	(16,693)	(10,147)	(4,351)	(5,023)	-	(19,179)	(63,362)
Amortizim per pakesimet	-	278	2,323	150	483	-	18,431	21,665
Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	(10,670)	(168,813)	(111,548)	(55,132)	(10,263)	-	(168,720)	(525,146)
Vlera neto								
Me 1 janar 2019	-	64,387	41,206	22,990	18,359	21,364	91,208	259,514
Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019	159,375	63,395	47,061	22,421	20,752	7,937	104,867	425,808
Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	151,406	59,863	46,689	23,452	28,377	8,304	106,355	424,446

Investimet ne aktive te marra me qira jane te lidhura me shpenzimet e bera nga Banka per rikonstruksionin e ambienteve degeve dhe zyra qendrore te marra me qira nga Banka. Nuk ka asnje aktiv te vendosur si kolateral me 31 dhjetor 2020 (2019: asnje).

14. AKTIVET ME TE DREJTE PERDORIMI DHE DETYRIME PER QIRATE*Banka si qiramarrese*

Banka ka kontrata qiraje per te gjitha zyrat e saj (deget dhe zyrat qendrore), disa pajisje kompjuterike dhe disa makina. Qirate e zyrave pergjithesisht kane afate nga 5 deri ne 17 vjet, ndersa ATM-te dhe makinat pergjithesisht kane maturime midis 3 dhe 7 vjet.

Banka ka disa kontrata qiraje per deget e saj, te cilat ne vleresimin e pare ishin me maturim te mbetur deri ne 12 muaj dhe disa qira per aktive te konsideruar si me vlere te ulet. Banka zbaton lehtesirat ne njohje per qirate afatshkurtra dhe ato per nje aktiv me vlere te ulet.

14.1. Vlerat e njohura ne pasqyren e pozicionit financiar**14.1.1. Aktive me te drejte perdorimi**

Me poshte jepen vlerat kontabel te aktiveve me te drejte perdorimi te njohura si dhe levizjet pergjate periudhes:

	Aktive me te drejte perdorimi		
	Ndertesa	Pajisje kompjuterike	Aktive te tjera te trupezuara
Kosto			
Me 1 janar 2020	864,002	35,250	21,509
Shtesa	108,241	-	-
Pakesime/Transferime	(61,274)	-	-
Me 31 dhjetor 2020	910,969	35,250	21,509
Amortizimi i akumuluar			
Me 1 janar 2020	137,097	15,667	5,373
Shpenzime amortizimi	141,600	15,667	5,574
Amortizim per pakesimet	(22,124)	-	-
Me 31 dhjetor 2020	256,573	31,334	10,947
Vlera neto			
Me 1 janar 2020	726,905	19,583	16,136
Per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020	654,396	3,916	10,562

14.1.2. Detyrime per qirate

Me poshte jepen vlerat kontabel te detyrimeve per qirate te njohura si dhe levizjet pergjate periudhes:

	2020	2019
Me 1 janar	854,788	802,229
Sjelle nga bashkimi (Shenimi 6)	-	88,868
Shtesa	108,241	102,611
Pakesime	(43,156)	-
Interesa te perlllogaritura (Shenimi 25)	60,756	59,245
Pagesat e qirase	(211,744)	(188,750)
Efekti i rivleresimit	11,790	(9,415)
Me 31 dhjetor	780,675	854,788
Korrente	145,538	148,748
Jo-korrente	635,137	706,040

14. AKTIVET ME TE DREJTE PERDORIMI DHE DETYRIMET PER QIRATE (VAZHDIM)**14.1. Vlerat e njohura ne pasqyren e pozicionit financiar (vazhdim)****14.1.2. Detyrime per qirate (vazhdim)**

Norma mesatare vjetore e huase (IRB) e perdorur per te skontuar pagesat e pritshme te qirase per zyrtat eshte 7.25% dhe per ATM-te dhe makinat eshte 8.5%. Normat bazohen ne normat mesatare te disa kompanive te lizingut per aktive te ngjashme, me risqe dhe maturim te ngjashem.

Analiza e maturimit te detyrimeve per qira shpaloset ne Shenimet 35 dhe 39.

14.1.3. Investimet neto ne qira

Banka eshte qiradhenes i ndermjetem per disa zyra. Nenqiraja e zyrave eshte per te njejten periudhe si qiraja kryesore (10 vjet) dhe klasifikohet si qira financiare. Banka ne dhjetor 2019 hyri ne nje kontrate nenqiraje me nje nga palet e saj te lidhura per te dhene me qira disa zyra te cilat me pare perdoreshin si zyra qendrore te ish-BNT. Per kete, Banka cregjistroi Aktivete me te drejte perdorimi te lidhura me qirane kryesore te cilat u transferuan ne nenqira dhe njohu Investimin neto ne qira (nenqira). Diferenca midis Aktiveve me te drejte perdorimi dhe Investimit neto ne qira prej 10,955 mije Leke eshte njohur si e ardhur nen "Te ardhura te tjera, neto".

Banka njeh te ardhurat nga interesat pergjate afatit te qirase, duke perdorur te njejten norme si ajo e perdorur per qirane kryesore, 7.25% ne vit.

Investimi neto ne qira tregohet nen "Aktive te tjera" (Shenimi 17) dhe levizjet gjate periudhes tregohen me poshte:

	2020	2019
Me 1 janar	82,504	-
Investim ne qira financiare	-	83,488
Pagesat e qirase	(11,882)	(977)
Interesa te perlllogaritura	5,883	503
Efekti i rivleresimit	1,311	(510)
Me 31 dhjetor	77,816	82,504

14.2. Vlerat qe lidhen me qirate te njohura gjate periudhes se raportimit

Vlerat e meposhtme jane njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve:

	2020	2019
Shpenzime amortizimi te aktiveve me te drejte perdorimi (Shenimi 14.1.1)	162,841	158,137
Shpenzime per interesa per detyrimet per qirate (Shenimi 14.1.2) (Shenimi 25)	60,756	59,245
Shpenzime te lidhura me qirate afatshkurtra (perfshire ne shpenzimet administrative) (Shenimi 33)	21,432	24,860
Totali i shpenzimeve te lidhura me qirate	245,029	242,242
	2020	2019
Te ardhura nga pakesimi i Aktiveve me te drejte perdorimi	4,006	10,955
Te ardhura nga interesat per Investimin ne qira (nenqira) (Shenim 24)	5,883	503
Te ardhura nga qiraja operationale (shenimi 15)	4,753	4,194
Totali i te ardhurave te lidhura me qirate	14,642	15,652

14. AKTIVET ME TE DREJTE PERDORIMI DHE DETYRIMET PER QIRATE (VAZHDIM)**14.2. Vlerat qe lidhen me qirate e njohura gjate periudhes se raportimit (vazhdim)**

Gjate vitit 2020, Banka mbylli nje dege ne Tirane dhe ndryshoi vendndodhjen per degen ne Shkoder. Perfundimet e ketyre dy kontratave rezultuan ne nje Fitim nga crregjistrimi i Aktiveve ne perdorim me vlere 4,006 mije Leke (2019: 10,955 mije Leke). Banka kishte flukse dalese totale per qira 233,176 mije Leke ne 2020 (2019: 213,610 mije Leke).

15. INVESTIMI NE PASURI TE PALUAJTSHME

Banka mban investime ne pasuri te paluajtshme si pasoje e perfitimit te tyre nepermjet ekzekutimit te kolateraleve mbi kredite dhe paradheniet ndaj klienteve. Keto aktive nuk kane kufizime ose detyrime te tjera te lidhura me perdorimin, transferimin ose mirembajtje e tyre.

Totali i te ardhurave nga qiradhenia e pasurive te paluajtshme gjate vitit 2020 ishte 4,753 mije Lek (2019: 4,194 mije Leke). Nuk ka shpenzime gjate ketyre viteve lidhur me investimet ne pasuri te paluajtshme.

Matja e vleres se drejte – Hierarkia e vleres se drejte

Vlera e drejte e investimeve ne pasuri te paluajtshme u percaktua nga vleresues te pasurive, te cilet kane kualifikimet profesionale dhe eksperienca ne vendodhjen dhe kategorite e pasurive qe vleresohen. Vleresuesit percaktojne vleren e drejte te pasurive te paluajtshme te Bankes çdo vit.

Vlera e drejte e investimeve ne pasuri te paluajtshme te Bankes kategorizohet ne Nivelin 3 te hierarkise se vleres se drejte.

Niveli 3 i vleres se drejte

Tabela e meposhtme tregon nje levizje te gjendjes nga fillimi deri ne fund te vitit per matjen e vleres se drejte te investimeve ne pasuri te paluajtshme te Bankes te mbajtura per investim.

	2020	2019
Gjendja ne 1 janar	419,395	396,458
Transferuar nga aktive te marra ne pronesi (shenimi 16)	-	144,323
Perfituar gjate vitit	-	22,926
Aktive te shitura gjate vitit	(43,980)	-
Transferuar ne aktive te marra ne pronesi (shenimi 16)	(26,927)	(178,552)
Ndryshimet ne vleren e drejte	17,741	34,240
Gjendja ne 31 dhjetor	366,229	419,395

Teknikat e vleresimit dhe inputet e rendesishme jo te vrojtueshme

Tabela e meposhtme tregon tekniken e vleresimit te perdorur me matjen e vleres se drejte te investimeve ne pasuri te paluajtshme, si dhe te inputeve te rendesishme jo te vrojtueshme te perdorura.

Teknika e vleresimit	Inpute te rendesishme jo te vrojtueshme
Referimi ne tregun aktual: Modeli i vleresimit perdor çmime dhe informacione te tjera te rendesishme te gjeneruara nga transaksione qe perfshijne aktive, detyrime, ose grupe aktivesh dhe detyrimesh identike apo te krahasueshme (te ngjashme) (psh nje biznes)	Çmimet e tregut modifikohen per te reflektuar sa me poshte: - Nivelin e trasaksioneve ne treg kur aktiviteti eshte i ulet apo çmimi per nje pasuri identike eshte i veshtire per t'u gjetur. - Kushtet specifike te seciles pasuri (ndertimi, pozicioni etj.)

16. AKTIVE TE MARRA NE PRONESI

Aktive te marra ne pronesi jane pasuri te patundshme te perfituara nepermjet ekzekutimit te kolateraleve mbi kredite dhe paradheniet ndaj klienteve. Banka ka per qellim dhe ndermerr hapa per t'i shitur ato ne çmimin me te mire. Kurdo qe ka nje ndryshim ne perdorimin e kolateraleve te marra ne pronesi ne çdo date vleresimi, kryhet nje transferim tek apo nga 'Aktive te marra ne pronesi' nga apo tek 'Investim ne pasuri te paluajtshme'.

Tabela e meposhtme tregon nje levizje te gjendjes nga fillimi deri ne fund te vitit per kolateralet e marra ne pronesi nga Banka:

	2020	2019
Gjendja ne 1 janar	391,146	289,486
Transferuar nga investime ne pasuri te paluajtshme (Shenimi 15)	26,927	178,552
Te perfituara gjate vitit	103,557	15,346
Te perfituara prej bashkimit (Shenimi 6)	-	98,179
Transferuar ne investime ne pasuri te paluajtshme (Shenimi 15)	-	(144,323)
Aktive te shitura gjate vitit	(16,914)	(29,195)
Ndryshimi ne VNR, neto	(53,847)	(16,899)
Gjendja ne 31 dhjetor	450,869	391,146

17. AKTIVE TE TJERA

Aktive te tjera detajohen me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Investime neto ne qira (Shenimi 14.1.3)	77,816	82,504
Debitore te ndryshem, neto	36,209	39,292
Parapagime	38,062	24,435
Te ardhura te perllogaritura	10,355	11,103
Inventare per konsum	4,471	4,135
Pagesa ne tranzit	3,212	1,442
Te tjera	3,244	41,172
Vlera monetare ne transit	248,964	-
Totali	422,333	204,083

Vlerat monetare ne tranzit perfaqesojne vlera te shitura me bankat korrespondente data e likuidimit e te cilave, sipas marreveshjes, bie ne ditet e para te vitit pasardhes.

Debitore te ndryshem dhe fondi per zhvleresim i njohur jepen me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Debitore te ndryshem, bruto	124,154	141,853
ECL	(87,945)	(102,561)
Debitore te ndryshem, neto	36,209	39,292

	2020	2019
Fond i zhvleresimit me 1 janar	102,561	74,046
Balanca prej bashkimit (Shenimi 6)	-	18,226
Shpenzimet per zhvleresim te vitit (Shenimi 28)	15,514	26,096
Rimarrjet per zhvleresim te vitit (Shenimi 28)	(4,529)	(5,509)
Shumat e fshira	(24,649)	(10,250)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(952)	(48)
Fondi total i zhvleresimit me 31 dhjetor	87,945	102,561

18. DETYRIME NDAJ BANKES QENDRORE

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Hua	-	1,250,000
Bono thesari te shitura me marreveshje riblerje	3,444,439	1,534,705
Interesi i perlllogaritur	1,682	1,814
Totali	3,446,121	2,786,519

Bono thesari te shitura me marreveshje riblerje “Repo” jane instrumenta te perdorura per menaxhimin e likuiditetit afatshkurter te emetuara nga Banka Qendrore me qellim shtimin e likuiditetit ne sistemin bankar.

Repo-t ne fund te vitit 2020 mbartnin interes ne normat e tregut qe varionin nga 0.5% deri ne 0.55% ne vit. (2019: 1.07% deri ne 1.08% ne vit) dhe ishin te gjitha ne LEK.

Huaja e marre nga Banka Qendrore ne vitin 2019 kishte nje maturim prej 6 ditesh dhe norme 1.9%.

19. DETYRIME NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE

Detyrimet ndaj bankave e institucioneve financiare jane te detajuara si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Llogari rrjedhese		
Rezidente	1,966,058	1,034,320
Jo-rezidente	565,678	747,315
	2,531,736	1,781,635
Depozita me afat		
Rezidente	2,142,284	1,929,136
Jo-rezidente	-	17,048
	2,142,284	1,946,184
Hua		
Rezidente	540,000	800,000
Jo-rezidente	70,686	104,374
	610,686	904,374
Llogari te tjera		
Rezidente	26,765	14,626
	26,765	14,626
Interesi i perlllogaritur	18,556	25,807
Totali	5,330,027	4,672,626

Ne llogarite rrjedhese te institucioneve financiare perfshihen dhe 1,191milione Leke (2019: 499 milione Leke) te depozituara nga Unioni Financiar Tirane (‘UFT’), nga te cilat 92.8 milione Leke (2019: 91.3 milione Leke) jane vendosur si kolateral per kredite e leshuara nga Banka per palet e lidhura.

Llogarite rrjedhese te institucioneve financiare jo-rezidente perfshijne balancat e depozituara nga 'Union of Financial Corners' dhe 'Unioni Financiar Prishtine', te dyja pale te lidhura me Banken, me vlere 547.3 milione Leke (2019: 672.4 milione Leke).

Ne depozitat me afat perfshihen dhe depozitat njevjecare te Landeslease ne vleren 230 milione Leke (2019:230 milione Leke) dhe UFT ne vleren 129.4 milione Leke (2019:127 milione Leke), te cilat jane vendosur si kolateral per kredite e dhena nga Banka per palet e lidhura.

Depozitat me afat nga institucionet financiare jo-rezidente ne vitin 2019 ishin depozita njevjecare nga ‘Union of Financial Corners’, nje pale e lidhur me Banken, ne vleren 17,048 mije Leke, te cilat mbaheshin si kolateral per kredite e dhena nga Banka, dhe mbartnin interesa me norme vjetore 0.25% ne vit.

Huate marre nga bankat rezidente, jane ne Leke, kane nje maturim deri ne 7 dite (2019:7 dite) dhe norme vjetore interesi 0.45% (2019:1% deri ne 1.02% ne vit).

19. DETYRIME NDAJ INSTITUCIONEVE FINANCIARE (VAZHDIM)

Huate marre nga bankat jorezidente perfaqesojne kredi te marra nga Banka sipas marreveshjes per Kredine e Gjelbert (GEFF) me BERZH. Sipas kesaj marreveshjeje, linja e kredise e vendosur ne dispozicion te Bankes parashikohet ne 3 transhe vjetore prej 2 milion Euro secili. Komisionet e angazhimit jane 0.5% ne vit dhe perlllogariten e paguhen mbi pjesen e paperdorur te çdo transhi. Minimumi i shumes se disbursuar ne çdo transh eshte 1 milion Euro. Kredia e disbursuar nen kete linje kane nje balance te mbetur prej 70,686 mije Leke (2019:104,374 mije Leke), nje norme 2.5% ne vit dhe nje maturim fillestar 3 vite.

20. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE

Detyrimet ndaj klienteve te ndara ne ato te ndermarrjeve, sipermarresve private dhe individeve, perbehen nga llogari rrjedhese dhe llogari depozitash dhe jane paraqitur si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Llogari te Qeverise dhe administrates publike:		
Monedhe vendase	224,042	229,869
Monedhe e huaj	98,515	65,788
	322,557	295,657
Llogari rrjedhese:		
Monedhe vendase	5,004,511	3,688,186
Monedhe e huaj	7,204,784	6,173,755
	12,209,295	9,861,941
Depozita pa afat:		
Monedhe vendase	2,460,357	1,789,078
Monedhe e huaj	7,003,748	5,712,228
	9,464,105	7,501,306
Depozita me afat:		
Monedhe vendase	18,283,063	18,575,671
Monedhe e huaj	14,546,223	14,911,188
	32,829,286	33,486,859
Llogari te tjera te klienteve:		
Monedhe vendase	219,141	121,081
Monedhe e huaj	360,325	325,294
	579,466	446,375
Nentotali	55,404,709	51,592,138
Interes i parapaguar per depozitat e klienteve	(796)	-
Interesi i perlllogaritur	406,219	362,601
Totali	55,810,132	51,954,739

Llogarite rrjedhese dhe depozitat pa afat ne monedha te ndryshme mbartin interes qe varion nga 0.05% deri ne 0.5% ne vit. (2019: 0.05% deri ne 0.4% ne vit) dhe depozitat me afat mbartin interes si me poshte:

Monedha	2020	2019
LEK	0.20% deri ne 5.60%	0.20% deri ne 6.10%
EUR	0.05% deri ne 3.20%	0.05% deri ne 3.50%
USD	0.20% deri ne 1.55%	0.20% deri ne 2.00%
GBP	0.10% deri ne 0.55%	0.10% deri ne 0.35%

Llogari te tjera te klienteve perfaqesojne llogari te bllokuara per tendera/garanci kontrate, garanci te tjera bankare dhe per kapital fillestar te bllokuara nga klientet ne procesin e themelimit te kompanive te tyre.

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)***20. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE (VAZHDIM)**

Llogarite dhe depozitat e klienteve te analizuara sipas produkteve paraqiten si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020			Me 31 dhjetor 2019		
	LEK	Monedhe e huaj	Totali	LEK	Monedhe e huaj	Totali
Llogari te Qeverise dhe administrates publike						
Pa afat	224,042	73,775	297,817	209,869	65,788	275,657
Tre mujore	-	-	-	-	-	-
Dymbedhete mujore	-	24,740	24,740	20,000	-	20,000
Totali llogari te Qeverise dhe administrates publike	224,042	98,515	322,557	229,869	65,788	295,657
Llogari rrjedhese	5,004,511	7,204,784	12,209,295	3,688,186	6,173,755	9,861,941
Depozita pa afat	2,460,357	7,003,748	9,464,105	1,789,078	5,712,228	7,501,306
Depozita me afat:						
Nje mujore	161	2,552	2,713	23,076	62,853	85,929
Tre mujore	247,753	805,039	1,052,792	296,891	821,369	1,118,260
Gjashte mujore	467,254	526,462	993,716	520,028	612,783	1,132,811
Dymbedhete mujore	3,480,018	5,317,380	8,797,398	5,195,499	6,465,231	11,660,730
Katermbedhete mujore	2,828,522	2,217,663	5,046,185	1,591,973	1,355,909	2,947,882
Njezetepese mujore	1,714,808	1,441,437	3,156,245	1,861,995	1,341,735	3,203,730
Tridhjetepese mujore	5,555,585	2,994,242	8,549,827	4,392,998	2,593,838	6,986,836
Gjashtedhete mujore	3,735,989	1,161,132	4,897,121	4,604,879	1,612,660	6,217,539
Depozita te tjera	252,973	80,316	333,289	88,332	44,810	133,142
Totali i depozitave	18,283,063	14,546,223	32,829,286	18,575,671	14,911,188	33,486,859
Llogari te tjera te klienteve:						
Pa afat	21,160	11,243	32,403	14,599	21,654	36,253
Dymbedhete mujore	31,445	60,334	91,779	21,400	68,518	89,918
Depozita te tjera	166,536	288,748	455,284	85,082	235,122	320,204
Totali i llogarive te tjera	219,141	360,325	579,466	121,081	325,294	446,375
Totali	26,191,114	29,213,595	55,404,709	24,403,885	27,188,253	51,592,138

“Depozita te tjera” perfshin depozitat me maturim fillestar 10 muaj, 11 muaj dhe 24 muaj. "Te tjera" perfshijne kryesisht balancat e llogarive te notereve te perdorura per transaksionet me Zyren e Pasurive te Paluajtshme.

21. DETYRIME TE TJERA

Detyrime te tjera eshte e detajuar si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Pagesa ne tranzit	248,536	202,396
Furnitore per fatura ne mberritje	59,471	37,129
Kredi nga qeveria	37,429	17,370
Te ardhura te shtyra dhe shpenzime te perllogaritura	12,699	14,831
Provigjione te tjera	15,497	15,853
Te tjera	56,072	57,608
Totali	429,704	345,187

Pagesat ne tranzit perfaqesojne transfertat nderkombetare ne nisje, data e likuidimit e te cilave sipas marreveshjes bie ne ditet e para te vitit pasardhes.

Banka, si pjese e “Programit per Zhvillimin e Sektorit Privat Shqiptar” ka marre fonde si nje kredi nga Ministria e Ekonomise me qellim financimin e projekteve te SME-ve ne Shqiperi. Vlera ne zerin “Kredi nga qeveria” perfaqeson balancen e mbetur te kesaj kredie. Kjo kredi ka nje maturim fillestar prej 5 vitesh dhe mbart interes me norme 0.5% ne vit.

Provigjonet jane regjistruar kundrejt:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Kontratave te garancive financiare	13,611	12,861
Leter kredi	925	2,031
Provizione per rreziqe dhe shpenzime te tjera	961	961
Totali	15,497	15,853

Shumat e regjistruara per garancite financiare te dhena jane:

- Me 31 dhjetor 2020 totali i: Provigjoneve ECL prej 5,111 mije Lek dhe 8,500 mije Lek si provizione per nje klient lidhur me kolateralin e garancise se dhene.
- Me 31 dhjetor 2019 totali i: Provigjoneve ECL prej 4,361 mije Lek dhe 8,500 mije Lek si provizione per nje klient lidhur me kolateralin e garancise se dhene.

Shumat e regjistruara per Leter Kredi te dhena perfaqesojne provigjonet ECL te llogaritura per keto instrumente.

Provizionet per rreziqe dhe shpenzime te tjera jane njohur per humbjet e mundshme nga nje proces gjyqsor.

22. BORXHI I VARUR

Pas aprovimit nga Autoriteti i Mbiqyrjes Financiare (“AMF”), me date 22 janar 2020, ne 21 shkurt 2020 Banka emetoi Borxh te varur ne forme Obligacioni ne shumen 2 milion Euro. Borxhi ka nje afat maturimi 6 vjecar, dhe kupon fisk 3.25% ne vit.

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Borxhi i varur	247,400	-
Interesi i rrjedhur	2,903	-
Totali	250,303	-

Me date 27 maj 2020, Banka e Shqiperise aprovoi njohjen e ketij borxhi si pjese e kapitalit rregullator te Bankes.

23. KAPITALI AKSIONAR

Me 31 dhjetor 2020, kapitali i nenshkruar ishte i ndare ne 2,097,143 aksione (2019: 2,097,143 aksione) me vlere nominale 10 Euro secili, nderkohe qe levizjet ne kapitalin e paguar ne 2020 dhe 2019 ishin si me poshte:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Nr. i aksioneve	Vlera e Aksioneve	Nr. i aksioneve	Vlera e Aksioneve
Gjendja ne fillim te vitit	2,097,143	2,717,813	2,097,143	2,717,813
Rritja e kapitalit gjate vitit	-	-	-	-
Kapitali i paguar	2,097,143	2,717,813	2,097,143	2,717,813

Ne date 17 prill 2019, midis Unioni Financiar Tirane sh.p.k (UFT) dhe Banka Europiane per Rindertim dhe Zhvillim (BERZH), u nenshkrua marreveshja per shitblerjen e aksioneve te BERZH nga UFT. Sipas kesaj marreveshjeje, transferimi i aksioneve ne fjale do te behet me 6 transhe dhe pritet te perfundoje ne 7 dhjetor 2021. Ne 7 qershor 2019 dhe 12 dhjetor 2019 u nenshkruan marreveshjet e shitjes dhe transferimit te transhit te pare dhe te dyte per kalimin e 70,714 aksione te BERZH tek UFT (secili transh nga 35,357 aksione). Ne 7 dhjetor 2020 u nenshkrua marreveshja e shitjes dhe transferimit te transhit te trete per kalimin e 52,484 aksione dhe per rrjedhoje, struktura e kapitalit te nenshkruar ndryshoi si me poshte:

	2020	2019
Unioni Financiar Tirane Sh.p.k (UFT)	92.24%	89.72%
Banka Europiane per Rindertim dhe Zhvillim (BERZH)	4.22%	6.74%
Edmond Leka	1.77%	1.77%
Niko Leka	1.77%	1.77%

Kapitali i paguar perbehet nga aksione te cilat nuk jane preferenciale dhe nuk ka kufizime mbi to.

Bazuar ne Vendimin e Asamblese se Aksionareve te dates 28 shtator 2020, nga fitimi i vitit 2019 u vendos te krijohet rezerve e pergjithshme ne shumen prej 120,872 mije Leke (shenimi 23.1). Pjesa e mbetur e ketij fitimi u vendos te mbahej per qellime investimi.

Bazuar ne Vendimin e Asamblese se Aksionareve te dates 5 korrik 2019, nga fitimi i vitit 2018 u vendos te krijohet rezerve e pergjithshme (shenimi 23.1) ne shumen prej 230,477 mije Leke si dhe te shperndahej dividend ne shumen prej 36,600 mije Leke. Pjesa e mbetur u vendos te mbahej per qellime investimi.

23.1. Rezerva ligjore dhe te tjera

Rezerva ligjore dhe te tjera perbehet nga:

- Rezerva ligjore te krijuara ne baze te ligjit “Per shoqerite tregtare ne Shqiperi” dhe u llogariten si te pakten 5% i fitimeve te Bankes te viteve 2014 dhe 2015 deri ne nivelin 10% te kapitalit te Bankes. Rezerva ligjore e Bankes eshte 271,906 mije Leke.
- Rezerva e pergjithshme kerkohet te jete nga 1.25% deri ne 2% te aktiveve te ponderuar me risk te Bankes dhe krijohet nga nje e pesta e fitimit vjetor te Bankes dhe mund te perdoren nga Banka me qellim mbulimin e rezeqeve te pidentifikuara ne veprimtarine e saj. Totali i rezerves se pergjithshme te Bankes eshte 351,347 mije Leke (2019: 230,477 mije Leke). Rezerva e pergjithshme e Bankes u perlllogarit si nje e pesta e fitimeve te viteve 2017, 2018 dhe 2019.
- Rezerva nga perthithja u krijua pas bashkimit me perthithje me ish BNT dhe eshte ne vleren 145,909 mije Leke (Shenimi 6).

24. TE ARDHURAT NGA INTERESAT

Te ardhurat nga interesat te perlllogaritur sipas normes efektive te interest u fituan nga aktivet e meposhtme:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Hua dhe paradhanie per klientet	1,819,149	1,637,670
Letra me vlere te investimit	1,033,617	903,093
Depozita dhe llogari me bankat	7,808	15,718
Investim ne qira (Shenimi 14.1.3)	5,883	503
Totali	2,866,457	2,556,984

25. SHPENZIMET PER INTERESA

Shpenzimet per interesa te perlllogaritur sipas NEI kane rrjedhur nga detyrimet e meposhtme:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Detyrime ndaj klienteve	506,248	410,902
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	33,119	35,601
Marreveshje te riblerjes	24,392	29,979
Detyrime per qira (Shenimi 14.1.2)	60,756	59,245
Borxhi i varur	6,935	-
Te tjera	4,169	39
Totali	635,619	535,766

26. TE ARDHURAT NGA KOMISIONET

Te ardhurat nga komisionet kane ardhur nga aktivitetet e meposhtme:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
<i>Te ardhura nga komisionet per sherbime te dhena gjate nje periudhe kohore</i>		
Komisione mirembajtje llogarie	79,414	66,580
Komisione per mirembajtje Karte dhe komisione per mirembajtje E-banking	12,049	11,571
Leter kredi dhe garanci bankare	4,861	5,352
<i>Te ardhura nga komisionet te fituara nepermjet ekzekutimit te nje transaksioni</i>		
Urdher transferimi dhe pagese	147,773	150,400
Sherbime te tjera bankare	71,106	79,086
Aktiviteti huadhenes	23,411	26,153
Totali	338,614	339,142

27. SHPENZIMET PER KOMISONE

Komisionet e paguara jane te detajuara si me poshte:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Sherbime bankare	55,450	44,188
Veprimet e thesarit	12,788	7,397
Te tjera	10,684	11,865
Totali	78,922	63,450

28. SHPENZIMET NETO PER ZHVLERESIM TE AKTIVEVE FINANCIARE

Tabela me poshte permbledh shpenzimet neto per zhvleresim:

	Shenimi	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
(Rimarrjet)/Shpenzimet ECL per llogari ne Banken Qendrore	7	2,025	(3,298)
Shpenzimet/(Rimarrjet) ECL per depozita dhe llogari me bankat	8	(9,898)	7,612
Shpenzimet ECL per hua dhene klienteve	10	624,785	211,268
(Rimarrjet)/Shpenzimet ECL per investime ne letra me vlere me kosto te amortizuar	9	41,009	(33,707)
Shpenzimet ECL per investimet VDATGJ	9	1,763	-
Shpenzimet ECL per aktive te tjera financiare	16	10,985	20,587
(Rimarrjet)/Shpenzimet ECL per garanci dhe letra krediti	38	(420)	3,225
Totali		670,249	205,687

29. FITIMI NGA SHITJA E AKTIVEVE FINANCIARE TE MATURA ME KOSTON E AMORTIZUAR

Ne qershor 2020, Banka shiti pjesen e mbetur te portofolit te obligacioneve te emetuara nga Qeveria Shqiptare ne Euro ("Letra"), blere ne 2015, te cilat mbaheshin me kosto te amortizuar me maturim ne nentor 2020. Arsyeja per kete vendim ishte per te siguruar likuiditet shtese per te blere nje pjese me te madhe te Letres se re ne Euro te emeluar nga Qeveria Shqiptare ne qershor 2020, me maturim 7 vjecar.

Vlera e mbartur e obligacionit te cregjistruar mbajtur me kosto te amortizuar ishte 604,366 mije Leke dhe fitimi nga ky cregjistrim ishte 4,490 mije Leke. Ne vitin 2019 nuk pati shitje te tille.

30. REZULTATI NETO NGA VEPRIMET VALUTORE

Rezultati neto nga veprimet valutore paraqet fitimin nga kembimet valutore si dhe rivleresimin pozicioneve te hapura valutore ne monedhe te huaj. Rezultati neto nga veprimet valutore ne 2020 eshte fitim prej 188,774 mije Leke (2019: fitim prej 90,946 mije Leke). Efekti i rivleresimit te pozicionit te hapur ne fund te vitit prej kapitalit te paguar (ne Euro) ishte fitim prej 43,232 mije Leke (2019: humbje prej 36,960 mije Leke).

31. TE ARDHURA TE TJERA, NETO

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Fitim nga shitja e aktiveve te qendrueshme	10,741	12,660
Ripagim nga kredite e fshira	81,888	14,459
Fitim nga fshirja e Aktiveve me te drejte perdorimi	4,006	10,955
Te tjera	(5,834)	(1,627)
Totali	90,801	36,447

32. SHPENZIME PERSONELI

	For the year ended December 31, 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Shpenzime per paga	538,827	500,212
Shpenzime per sigurime shoqerore	61,653	57,102
Total	600,480	557,314

32. SHPENZIME PERSONELI (VAZHDIM)

Shpenzimet per paga dhe sigurime shoqerore per vitet e mbyllur me 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohen me tej si me poshte:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Menaxhimi egzekutiv	74,887	77,321
Te tjere	525,593	479,993
Totali	600,480	557,314

Gjate vitit 2020 Banka kishte nje numer mesatar prej 395 punojesh (2019: 399).

33. SHPENZIME TE TJERA ADMINISTRATIVE

Shpenzimet e tjera administrative detajohen me poshte:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Qira afatshkurtra (Shenimi 14.2)	21,432	24,860
Sherbime te tjera te jashtme te ofruara nga te tretet	162,695	161,064
Shpenzime te primit te sigurimit te depozitave	188,660	159,546
Mirembajtja e programeve kompjuterike	33,861	44,390
Sherbime per sigurine	37,761	50,582
Shpenzime marketingu	46,757	41,464
Shpenzime komunikimi	50,467	34,690
Shpenzime legale dhe konsulence	24,334	14,180
Utilitete, energji elektrike, uje	11,856	25,534
Mirembajtja dhe riparime	19,079	19,276
Materiale zyre e te tjera	5,683	12,124
Shpenzime transporti	23,630	7,736
Shpenzime per sigurime	14,751	9,860
Pagesa per anetaret e bordit	10,910	5,015
Shpenzime perfaqesimi	2,322	2,045
Trajnime	415	2,005
Totali	654,613	614,371

Sherbime te tjera te jashtme te ofruara nga te tretet perfshijne shpenzime te lidhura ne sherbimet e kartave te debitit dhe kreditit te ofruara nga MasterCard Europe SA, shpenzime per personalizimet e kartave, shpenzime per taksat lokale, shpenzime per shtypshkrime te personalizuar etj.

Remunerimi per audituesin per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020 ishte 4,310 mije Leke (2019: 4,576 mije Leke) dhe lidhet vetem me auditimin statutory dhe sherbime te lidhura me te eshte perfshire ne Shpenzime legale dhe konsulence.

Pagesat per anetaret e bordit dhe komiteteve te tjera mund te detajohet me tej si me poshte:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Bordi Drejtues	5,388	3,279
Komiteti i Kontrollit	2,359	1,736
Komiteti i Burimeve Njerezore	571	-
Komiteti i Remunerimit	993	-
Komiteti i Strategjise	1,599	-
Totali	10,910	5,015

34. TATIMI MBI FITIMIN

Vlerat e njohura ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Shpenzim tatim fitimi	104,748	122,723
Te ardhura/(shpenzime) nga tatimi i shtyre	(7,215)	7,391
Totali i tatimit mbi fitimin	97,533	130,114

Tatimi mbi fitimin eshte 15% (2019 : 15%) e fitimit te tatueshem. Me poshte jepet rakordimi i fitimit kontabel me ate te tatueshem :

	Norma efektive e tatimit	2020	Norma efektive e tatimit	2019
Fitimi para tatimit		573,590		878,942
Tatim fitimi ne 15%	15.0%	86,038	15.0%	131,841
Shpenzime te panjohura	2.1%	11,981	0.8%	6,925
Te ardhura te perjashtuara nga tatim fitimi	-0.1%	(486)	-1.0%	(8,652)
Shpenzim tatim fitimi	17.0%	97,533	14.8%	130,114

Me poshte detajohet kalimi nga fitimi sipas SNRF-ve ne ate te tatueshem dhe tatim fitimin e vitit:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Fitimi para tatimit	573,590	878,942
Te ardhura/ shpenzime jo te tatueshme:	124,725	(60,786)
Levizjet ne perberesit e tatimit te shtyre	48,094	(49,275)
- Zhvleresim i aktiveve te mbajtura per shitje	53,847	16,899
- Ndryshim ne vleren e drejte te pasurive te paluajtshme	(17,741)	(34,240)
- Fitim nga shitja e aktiveve te marra ne pronesi	(11,033)	(11,790)
- Efekti i rimarrjes se ECL ne tatimin e shtyre per aplikimin fillestar te SNRF 9	(1,303)	(29,390)
- Efekti i SNRF 16	24,324	9,246
Te ardhura te perjashtuara nga tatimi	(3,242)	(57,681)
- Rimarrje provizionesh	(2,876)	(1,011)
- Te ardhura nga dividendet	-	(56,670)
- Repagime nga kredite e fshira	(366)	-
Shpenzime te panjohura:	79,873	46,170
- Shpenzime te personelit	4,864	6,227
- Gjoha	247	3,235
- Amortizim	3,518	1,386
- Fshirje	50,787	21,215
- Te tjera	20,457	14,107
Fitimi tatimor	698,315	818,156
Tatimi i vitit ne 15%	104,748	122,723
Tatimi vitit nga jorezidentet (kreditim i tatimit te huaj)	-	-
Tatimi i vitit nga rezidentet	104,748	122,723

Fitimi ne shitjen e aktiveve te marra ne pronesi perfaqeson rikuperimin e provizioneve nga aktivet e shitura gjate vitit. Tatimet e shtyra llogariten me normen 15% qe eshte norma tatimore ne fuqi per vitin 2020. Aktivet tatimore te shtyra njihen ne baze te parashikimit qe ben drejtimi per fitimin e tatueshem ne vitet ne vazhdim, i cili do te mund te perdoret per mbulimin e humbjeve.

34. TATIMI MBI FITIMIN (VAZHDIM)

Levizjet ne aktivet dhe detyrimet tatimore te shtyra paraqiten me poshte:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019
Aktiv tatimor i shtyre ne fillim te vitit	20,751	28,142
Takse e shtyre njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve	8,785	(7,391)
Aktiv tatimor i shtyre ne fund te vitit	29,536	20,751
Detyrim tatimor i shtyre ne fillim te vitit	-	-
Takse e shtyre njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve	1,570	-
Takse e shtyre njohur ne Te ardhurat permbledhese	4,212	-
Detyrim tatimor i shtyre ne fund te vitit	5,782	-

Aktivt dhe detyrimet tatimore te shtyra vijne nga zerat e meposhtem:

	2020	Njohur ne te ardhura dhe shpenzime	Njohur ne ATGJ	2019	Njohur ne te ardhura dhe shpenzime
Deferred tax asset:					
Efekt i SNRF16	5,036	3,648	-	1,388	1,388
Aktive te marra ne pronesi	24,271	6,930	-	17,341	8,082
Investim ne pasuri te paluajtshme	-	(1,598)	-	1,598	(12,452)
ECL per bondet	229	(195)	-	424	(4,409)
	29,536	8,785	-	20,751	(7,391)
Detyrim tatimor i shtyre:					
Investimet ne VDATGJ	4,212	-	4,212	-	-
Investim ne pasuri te paluajtshme	1,570	1,570	-	-	-
	5,782	1,570	4,212	-	-

Mbeshtetur ne Ligjin per kontabilitetin, duke filluar nga data 1 janar 2008, Banka duhet te raportojte ne perputhje me SNRF. Ligji Nr. 10364, date 16.12.2010, paraqiti ndryshime, (te cilat jane ne fuqi qe nga 24 janar 2011). Sipas ketyre ndryshimeve, humbjet nga zhvleresimi i huave dhe paradhenieve te klienteve te njohura sipas SNRF-ve, do te konsiderohen si shpenzime te njohura per efekte tatimore, ne rast se jane te certifikuara nga auditoret e jashtem.

Tatim fitimi i parapaguhet autoritetit tatimor shqiptar me keste mujore. Per eliminimin e tatimit te dyfishte, tatimi i vitit qe rezulton nga marrdhenia me jorezidentet (kreditimi i tatimit te huaj), mbahet nga autoritetet tatimore jorezidente nepermjet pageses mujore te interesave. Keto parapagime ulin shumen e tatim fitimit te pagueshem ne fund te vitit raportues. Me poshte tregohet detyrimi per tatim fitimi ndaj autoriteteve tatimore, duke marre ne konsiderate shumet e parapaguara ne vitet respektive.

	2020	2019
Tatim fitimi i (parapaguar)/i detyrueshem me 1 janar	(26,310)	31,959
Tatim fitimi i paguar (i detyrueshem ne fund te vitit paraardhes)	-	(31,959)
Tatim fitimi i parapaguar autoritetit tatimor shqiptar	(99,269)	(130,596)
Tatim fitimi i parapaguar nga BNT perpara perthitjes (Shenimi 6)	-	(18,437)
Shpenzim tatim fitimi	104,748	122,723
Tatim fitimi i parapaguar me 31 dhjetor	(20,831)	(26,310)

35. ANALIZA E MATURITETIT TE AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE

Tabela me poshte tregon nje analize te aktiveve dhe detyrimeve analizuar sipas kohes ne te cilen ato pritet te arketohen apo shlyhen.

31 dhjetor 2020	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Totali
Aktivitet			
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	8,421,761	-	8,421,761
Depozita dhe llogari me bankat	4,032,923	180,816	4,213,739
Letra me vlere investimi	5,832,708	19,032,300	24,865,008
Hua dhe paradhanie per klientet	9,229,936	22,431,703	31,661,639
Investime ne filiale	-	161,002	161,002
Aktive te patrupezuara	-	156,050	156,050
Aktive te trupezuara	-	424,446	424,446
Aktive me te drejte perdorimi	-	668,874	668,874
Investim ne pasuri te paluajtshme	-	366,229	366,229
Aktive te marra ne pronesi	-	450,869	450,869
Aktive te tjera	350,962	71,371	422,333
Tatim fitim i parapaguar	20,831	-	20,831
Aktive tatimore te shtyra	-	29,536	29,536
Total i aktiveve	27,889,121	43,973,196	71,862,317
Detyrimet			
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	3,446,121	-	3,446,121
Detyrime ndaj bankave dhe IF	1,940,937	3,389,090	5,330,027
Detyrime ndaj klienteve	12,162,985	43,647,147	55,810,132
Detyrime per qira	145,538	635,137	780,675
Detyrime te tjera	388,921	40,783	429,704
Borxhi i varur	2,903	247,400	250,303
Detyrime tatimore te shtyra	-	5,782	5,782
Totali i detyrimeve	18,087,405	47,965,339	66,052,744
Rezultati Neto	9,801,716	(3,992,143)	5,809,573
31 dhjetor 2019	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Totali
Aktivitet			
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	6,949,157	-	6,949,157
Depozita dhe llogari me bankat	4,849,110	213,101	5,062,211
Letra me vlere investimi	5,806,302	16,995,897	22,802,199
Hua dhe paradhanie per klientet	10,210,460	18,352,551	28,563,011
Investime ne filiale	-	161,002	161,002
Aktive te patrupezuara	-	134,045	134,045
Aktive te trupezuara	-	425,808	425,808
Aktive me te drejte perdorimi	-	762,624	762,624
Investim ne pasuri te paluajtshme	-	419,395	419,395
Aktive te marra ne pronesi	6,490	384,656	391,146
Aktive te tjera	126,872	77,211	204,083
Tatim fitim i parapaguar	26,310	-	26,310
Aktive tatimore te shtyra	-	20,751	20,751
Total i aktiveve	27,974,701	37,947,041	65,921,742
Detyrimet			
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,786,519	-	2,786,519
Detyrime ndaj bankave dhe IF	1,897,306	2,775,320	4,672,626
Detyrime ndaj klienteve	10,684,204	41,270,535	51,954,739
Detyrime per qira	148,748	706,040	854,788
Detyrime te tjera	320,669	24,518	345,187
Totali i detyrimeve	15,837,446	44,776,413	60,613,859
Rezultati Neto	12,137,255	(6,829,372)	5,307,883

36. INFORMACION SHITES MBI PASQYREN E FLUKSIT TE PARASE

Paraja dhe ekuivalentet e saj perfshin si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Arka	2,099,346	1,567,522
Llogari me Banken Qendrore	1,649,306	1,189,860
Llogari rrjedhese ne bankat jorezidente	3,857,405	4,620,795
Llogari rrjedhese ne bankat rezidente	-	13,776
Depozita ne bankat rezidente	-	230,410
Totali	7,606,057	7,622,363

Ndryshimet ne borxhin e varur ardhur nga aktivitetet financuese jane si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Balanca ne hapje	-	-
Zerat cash	243,368	-
Emetime	247,400	-
Interesa te paguar	(4,032)	-
Ripagime	-	-
Zerat jo cash	6,935	-
Interesa te rrjedhur	6,935	-
Komisione te shtyra	-	-
Rregullime te vleres se drejte	-	-
Efekti nga kurset e kembimit	-	-
Balanca ne mbyllje	250,303	-

Ndryshimet ne Letrat me vlere te investimit ardhur nga aktivitetet investuese jane si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Balanca ne hapje	22,828,848	18,478,244
Zerat cash	1,042,174	(74,130)
Emetime	8,136,103	5,372,204
Interesa te arketuar	(995,385)	(897,054)
Ripagime	(6,098,544)	(4,549,280)
Zerat jo cash	1,061,700	4,424,734
Interesa te rrjedhur	1,080,762	953,487
Komisione te shtyra	(23,472)	(12,499)
Rregullime te vleres se drejte	(4,826)	(21,749)
Transferuar nga bashkimi me BNT	-	3,521,639
Efekti nga kurset e kembimit	9,236	(16,144)
Balanca ne mbyllje	24,932,722	22,828,848

37. VEPRIMET ME PALET E LIDHURA

Palet quhen te lidhura kur njera prej tyre ka mundesine te kontrolloje palet e tjera ose te ushtroje ndikim domethenes ne vendim-marrjen financiare dhe operacionale te tyre.

Per te vleresuar çdo maredhenie te mundshme te paleve te lidhura, vemendja i eshte kushtuar thelbit te maredhenies dhe jo vetem anes ligjore te saj.

Banka ka maredhenie me pale te lidhura si aksionaret dhe shoqerite e lidhura, filialet (Landeslease sha) e stafin drejtues. Struktura e aksionareve te Bankes me 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqitet ne shenimin 23. Unioni Financiar Tirane ("UFT") eshte aksionari fundor i Bankes.

37. VEPRIMET ME PALET E LIDHURA (VAZHDIM)

Informacioni per te aferm te aksionareve individe te Bankes eshte perfshire ne “Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm”

Ne datat respektive te mbylljeve te raportimit, Banka ka gjendjet e meposhtme me palet e lidhura:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Aktivët:		
Hua dhe paradhenie dhene klienteve:		
Aksionare te tjere	14,184	8,016
Filiale	1,393,477	1,206,464
Shoqeri te lidhura	1,935,931	1,758,621
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	52,852	67,517
Mjete te tjera:		
Shoqeria meme	63,262	67,156
Aksionare te tjere	2,574	4,797
Filiale	-	-
Shoqeri te lidhura	16,903	26,439
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	24	1
	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Detyrimet:		
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare:		
Shoqeria meme	1,320,712	625,925
Filiale	266,221	245,657
Shoqeri te lidhura	547,325	689,474
Aksionare te tjere	71,358	105,418
Detyrime ndaj klienteve:		
Aksionare te tjere	8,180	25,043
Shoqeri te lidhura	645,574	456,216
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	308,752	268,399
Detyrime per qirate:		
Shoqeri te lidhura	217,703	258,126
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	46,833	56,603
Detyrime te tjera:		
Shoqeria meme	-	-
Aksionare te tjere	2,050	235
Filiale	-	-
Shoqeri te lidhura	11,910	15,498
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	3,423	-
Borxhi i varur:		
Shoqeria meme	12,523	-
Aksionare te tjere	13,774	-
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	37,566	-

37. VEPRIMET ME PALET E LIDHURA (VAZHDIM)

Me poshte jepet informacion per fondin e ECL/ zhvleresimit per kredite dhe paradhenieve dhene paleve te lidhura:

	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
ECL:		
Aksionare te tjere	83	93
Filiale	177	-
Shoqeri te lidhura	20,954	2,620
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	2,309	9,161

Huate dhe paradheniet dhene shoqerive te lidhura ne shumen 1,935,931 mije Lek (2019: 1,758,621 mije Lek) jane te mbuluara me fonde likuide 1,134,254 mije Lek (2019: 1,286,235 mije Lek) dhe pjesa e mbetur me kolaterale te tjera te vendosura nga shoqeria meme dhe shoqerite e grupit.

Banka ka kryer keto veprime me palet e lidhura:

	Per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020	Per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019
Te ardhura nga interesat:		
Shoqeria meme	4,780	409
Aksionare te tjere	291	179
Filiale	42,671	42,887
Shoqeri te lidhura	51,317	46,122
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	2,955	2,505
Shpenzime per interesa:		
Shoqeria meme	326	383
Aksionare te tjere	22	4,461
Filiale	4,841	4,825
Shoqeri te lidhura	18,550	21,777
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	4,673	5,563
Te ardhurat nga komisionet:		
Shoqeria meme	3,063	1,072
Aksionare te tjere	146	122
Filiale	354	299
Shoqeri te lidhura	3,446	5,068
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	407	485
Te ardhura operative:		
Shoqeria meme	296	-
Filiale	128	63
Te ardhura operative:		
Shoqeria meme	9643	792
Filiale		443
Shoqeri te lidhura	2,225	1,216
Shpenzime operative:		
Shoqeria meme	-	-
Aksionare te tjere	4,337	3,242
Shoqeri te lidhura	93,207	87,143
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	81,823	76,265
Dividente nga Filiali	-	56,670
Shitja e aktiveve fikse:		
Shoqeri te lidhura	1,948	-
Blerja e aktiveve fikse:		

Shoqeri te lidhura 17,493 9,364

37. VEPRIMET ME PALET E LIDHURA (VAZHDIM)

Zerat jashte bilancit:	Me 31 dhjetor 2020	Me 31 dhjetor 2019
Linja kreditimi te dhena nga Banka te paperdorura:		
Aksionare te tjere	7,207	6,417
Filiale	61,850	30,038
Shoqeri te lidhura	38,545	36,486
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	9,449	7,839
Linja kreditimi te marra nga Banka te paperdorura:		
Aksionare te tjere	-	121,770
Garanci te marra:		
Shoqeria meme	221,423	217,988
Aksionare te tjere	12,526	30,446
Filiale	1,553,319	1,411,922
Shoqeri te lidhura	8,152,879	2,383,526
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	153,405	178,059
Garanci te dhena:		
Shoqeria meme	20	20
Shoqeri te lidhura	67,167	87,200

38. ANGZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME

Angazhimet dhe detyrimet e mundshme perfshijne zerat me poshte:

	2020	2019
Angazhime per overdrifte te paperdorura	1,757,750	1,242,744
Garanci te dhena ne favor te klienteve	510,130	495,942
Angazhime per Leter kredi	58,797	127,041
Fond per zhvleresim nga humbjet e pritshme	(6,114)	(6,392)

Fondi per zhvleresim nga humbjet lidhet me garancite dhe letrat e kredise. Fondi per pjesen e paterhequr te kredive eshte pjese e forndit per zhvleresim te kredive dhe paradhanieve te klienteve sic tregohet ne shenimin 4.12.2.

Garanci dhe angazhime

Nje analize e ndryshimeve ne vleren bruto dhe vlerat korresponduese te humbjeve te pritshme jepet me poshte:

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	247,636	-	-	247,636
Aktive te reja	406,187	-	-	406,187
Aktive te cregjistruar ose paguar	(155,864)	-	-	(155,864)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(2,017)	-	-	(2,017)
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2019	495,942	-	-	495,942
Aktive te reja	395,410	-	-	395,410
Aktive te cregjistruar ose paguar	(381,944)	-	-	(381,944)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	(2,500)	-	2,500	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	722	-	-	722
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2020	507,630	-	2,500	510,130

38. ANGAZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME (VAZHDIM)

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2019	1,971	-	-	1,971
Aktive te reja	4,077	-	-	4,077
Aktive te cregjistruar ose paguar	(1,637)	-	-	(1,637)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(50)	-	-	(50)
ECL ne 31 dhjetor 2019	4,361	-	-	4,361
Aktive te reja	4,935	-	-	4,935
Aktive te cregjistruar ose paguar	(4,239)	-	-	(4,239)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	(39)	-	39	-
Rimatja neto e ECL	(4)	-	-	(4)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	58	-	-	58
ECL ne 31 dhjetor 2020	5,072	-	39	5,111

Nje analize e ndryshimeve ne vleren bruto dhe vlerat korresponduese te humbjeve te pritshme per angazhimet per Leter kredi dhene klienteve jepet me poshte:

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	75,475	-	-	75,475
Aktive te reja	127,040	-	-	127,040
Aktive te cregjistruar ose paguar	(74,466)	-	-	(74,466)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(1,008)	-	-	(1,008)
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2019	127,041	-	-	127,041
Aktive te reja	49,845	-	-	49,845
Aktive te cregjistruar ose paguar	(117,396)	-	-	(117,396)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	(58,797)	-	58,797	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(693)	-	-	(693)
Vlera e mbartur bruto ne 31 dhjetor 2020	-	-	58,797	58,797

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2019	1,271	-	-	1,271
Aktive te reja	2,052	-	-	2,052
Aktive te cregjistruar ose paguar	(1,267)	-	-	(1,267)
Transferime ndermjet klasave	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(25)	-	-	(25)
ECL ne 31 dhjetor 2019	2,031	-	-	2,031
Aktive te reja	784	-	-	784
Aktive te cregjistruar ose paguar	(967)	-	-	(967)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	(936)	-	936	-
Rimatja neto e ECL	(929)	-	-	(929)
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	17	-	(11)	6
ECL ne 31 dhjetor 2020	-	-	925	925

38. ANGAZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME (VAZHDIM)

Angazhimet perfaqesojne shumat e paterhequra te limitit te kredive, overdrafteve dhe kartave te kreditit qe u jane dhene klienteve.

Çeshtje ligjore

Ne 31 dhjetor 2020 Banka ka qene e perfshire ne çeshtje ligjore te nje natyre qe konsiderohet normale ne biznesin e saj. Niveli i ketyre çeshtjeve ligjore korrespondon me nivelin e tyre ne vitet e meparshme. Drejtimi i Bankes mendon se keto çeshtje ligjore qe jane pezull nuk do te shkaktojne humbje materiale.

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Veprimtarite e Bankes e ekspozojne ate ndaj nje sere rreziqesh financiare te cilat administrohen sic duhet nga strukturat ne Banke. Administrimi i rreziqeve perfshijne analizen, vleresimin, pranimin dhe administrimin deri ne nje mase te rreziqeve ose kombinimit te tyre. Marrja persiper e rrezikut eshte ne qender te biznesit financiar nderkohe qe rreziqet operationale jane nje rrjedhoje e pashmangshme e te qenit ne biznes. Per pasoje, qellimi i Bankes eshte arritja e nje balance te pershtatshme ndermjet rrezikut dhe fitimit dhe minimizimi i efekteve te mundshme kercenuese ne performancen e Bankes.

Politikat e Bankes lidhur me administrimin e rrezikut jane hartuar ne menyre qe te identifikojne dhe analizojne keto rreziqe, te vendosin limite te pershtatshme dhe kontrole te rrezikut, si dhe te monitorojne rreziqet dhe permbajtjen ndaj limiteve me ane te sistemeve te besueshme dhe te perditesuara te informacionit. Llojet me te rendesishme te rrezikut jane diskutuar me poshte.

39.1 Rreziku i kredise

Rreziku i kredise eshte rreziku qe pala tjetere e nje instrumenti financiar te deshtojte ne ripagimin e detyrimit dhe t'i shkaktojte Bankes humbje. Banka administron dhe kontrollon riskun e kredise duke percaktuar kufizimet per sasine e rrezikut qe eshte e gatshme te pranoje per palet individuale dhe per perqendrimet gjeografike dhe te industrise dhe duke monitoruar ekspozimet ne lidhje me keto kufizime. Limitet kreditore te lejuara per nje klient bazohen kryesisht nga profili individual i rrezikut te tij dhe rankimit te tij kreditor bazuar ne kriteret e njohura te kreditimit. Kolaterale e vendosura per nje kredi, lehtësi kredituese apo produkte te tjera jane elemente te tjere qe merren ne konsiderate pergjate aprovimit apo rinovimit te limitit kreditor te klientit.

Ne baze te politikave te aprovuara nga Keshilli Mbikqyres, Komiteti i Kredise se Bankes eshte pergjegjes per administrimin e rrezikut kreditor. Pergjegjesite kryesore te Komitetit te Kredise te Bankes perfshijne monitorimin dhe propozimin e ndryshimeve ne Politiken Kredituese te Bankes; zhvillimin dhe monitorimin e hierarkise se autoriteteve aprovuese te deleguara (nen komitetet) dhe limitet e ekspozimeve te rendesishme dhe kriteret e aplikuar per cdo autoritet. Komiteti i Kredise gjithashtu vlereson kriteret per klasifikimin e portofolit te kredise dhe perlllogaritjen e zhvleresimit te tij dhe rezultatet perkatese ne perputhje me standartet e aplikuar. Rreziku i kredise operacionalisht menaxhohet dhe monitorohet nga departamentet e rrezikut te kredisen pjese te Divizionit te Kredise. Eshte pergjegjesia e tyre qe te rishikojne dhe menaxhoje rrezikun e kredise, perfshi edhe rrezikun social dhe ate te ambientit per te gjitha kategorite e kundrapaleve. Çdo njesie biznesi i eshte kerkuar qe te implementojte politikat dhe procedurat kreditore te Bankes, me autoritetet aprovuese kreditore te deleguara nga Divizioni i Kredise dhe Komiteti i Kredise, bazuar ne Politiken e Kredise. Çdo njesi biznesi ka nje pergjegjes i cili raporton per te gjitha ceshjtet qe lidhen me kredine tek drejoret e departamenteve dhe tek Komiteti i Kredise.

Çdo njesi biznesi eshte pergjegjese per cilesine dhe performancen e portofolit kreditor dhe per monitorimin dhe kontrollin e te gjitha rreziqeve kreditore te portofoleve te tyre, si atyre qe jane subjekt i aprovimeve qendrore ashtu edhe atyre te decentralizuara.

Banka ka vendosur nje proces te rishikimit te cilesise kreditore qe siguron nje identifikim te hershem te ndryshimeve potenciale te kapacitetit paguese te kundrapaleve, perfshi edhe rishikime te rregullta te kolateraleve te tyre. Limitet kreditore jane vendosur mbi baze te kategorizimeve ne sistem, te cilat i vendosin çdo kunderpartie nje risk te caktuar. Proçesi i rishikimit te cilesise kreditore ka per qellim qe ti mundesojte Bankes qe te vleresojte humbjen potenciale si rezultat i rrezikut ndaj te cilin ajo eshte e ekspozuar, dhe te marre masa korrektuese.

Bazuar ne politikat e aprovuara nga Bordi Drejtues, Komiteti i Menaxhimit te Aktiv Pasiveve ("KMAP") i Bankes eshte pergjegjes per menaxhimin e rrezikut te kredise te lidhur me investimet.

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)

Pervec kesaj Departamenti i Thesarit, qe raporton ne Drejtorin Financiar ne Banke dhe Departamenti i Riskut qe raporton ne Drejtorin e Pergjithshem ne Banke, jane pergjegjes per monitorimin e riskut te kredise qe lidhet me investimet e Bankes.

Per me teper, kontrolle te rregullta te njesive te biznesit dhe proceseve te kreditimit ne Banke ndermerren nga Kontrolli i Brendshem.

39.1.1 Rreziku i angazhimeve te lidhura me kredine

Banka ve ne dispozicion te klienteve garanci qe mund te kerkojne qe Banka te beje pagesa ne emer te tyre dhe te hyje ne angazhime per te zgjeruar linjat e kredise per te siguruar nevojat e tyre per likuiditet. Letrat e kreditit dhe garancite (duke perfshire edhe letrat e kreditit ne gatishmeri) angazhojne Banken per te bere pagesa ne emer te klienteve ne rast te nje akti te vecante, ne pergjithesi lidhur me importin ose eksportin e mallrave. Keto angazhime e ekspozojne Banken ndaj rreziqeve te ngjashme per kredite dhe zbuten nga te njejtat procese dhe politika te kontrollit.

39.1.2 Perlllogaritja e zhvleresimit te aktiveve financiare

Banka rishikoi moduln e perdorur per perlllogaritjen e ECL-se duke perdorur nje model automatic perlllogarites dhe struktura informacioni dhe rezultate te tij te organizuara me mire. Ndersa pershaste moduln e ri, Banka beri disa adaptime ne kriteret e klasifikimit te perdorura (staging), definicione te qarta per ekspozimet e ristukturuar dhe kriteret e daljes nga kjo zone si dhe nje definicion te materailitetit per te kryer kontaminimin ne nivel klienti apo grup klientesh te lidhur.

39.1.2.1 Definicioni i deshtimit dhe permiresimit

Banka konsideron nje instrument financiar te deshtuar (humbur), dhe per rrjedhoje e kategorizon si Klasa 3 per te perlllogaritur ECL, ne te gjitha rastet kur kredimarresi eshte ne vonese mbi 90 dite per detyrimet kontraktuale te tij. Banka konsideron balancat e thesarit dhe te tregut nderbankar te deshtuara, dhe merr masa te menjehershme, kur pagesa e pritshme nuk eshte ekzekutuar ne ditene e caktuar sipas kontrates mes paleve.

Si pjese e vleresimit cilesor nese nje klient eshte ne deshtim, Banka gjithashtu konsideron nje varietet elementesh te cilet mund te tregojne pamundesi pagese. Ne rast te nje ngjarje te tille, Banka me kujdes konsideron nese ngjarja mund te rezultojne ne trajtimin e klientit si te deshtuar, e per rrjedhoje ta kategorizojne nen Klasen 3 apo Klasen 2 si me te pershtatshmen per te perlllogaritur ECL. Ngjarje te tilla perfshijne:

- Veshtiresi te medha financiare te huamarresit apo informacion per probabilitet falimentimi apo te riorganizimeve te tjera financiare;
- Akte ligjore te ndermarra kundrejt huamarsit nga autoritetet shteterore, etj.;
- Zhdukja e nje tregu aktiv, ne te cilin huamarresi ka pasur nje pjese te tij, si rezultat i veshtiresive financiare;
- Te dhena te vezhguara qe tregojne se ka nje renie te matshme te flukseve hyrese te parave nga nje grup klientesh me karakteristika te njejta, megjithese renia nuk mund te identifikohet ne klientet individuale te grupeve te tilla;
- Kategoria e rankimit te kunderpales (per bankat nderkombetare dhe shtetet): Rankimi i deshtimit;
- Ristrukturime brenda 12 muajve te pare te periudhes se ristrukturimit, duke qene ne statusin nen-performuese (deri ne 90 dite vonesa).

Eshte politika e Bankes qe te konsiderojne nje instrument financiar si te permiresuar dhe per rrjedhoje ta heqe nga Klasa 3, kur asnje prej kriterëve te klasifikimit si deshtim nuk jane me prezente. Jane zbatuar kriteret te tjera per portofolin e ristrukturuar, specifikisht periudha e proves me minimumin nje vit dhe nje vit tjetër per te dale nga kategoria e ristrukturimit. Vendimi nese nje aktiv i permiresuar do te klasifikohet nen Klasen 1 apo ne Klasen 2, percaktohet nga kriteret e vendosura ne momentin e permiresimit.

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)

39.1.2 Perlllogaritja e zhvleresimit te aktiveve financiare (vazhdim)

39.1.2.2 Rritja e genesishme e rrezikut kreditor

Banka ne me menyre te vazhdueshme monitoron te gjitha aktivet e saj te cilat jane subjekt i ECLse. Me qellim qe te percaktoje nese nje instrument financiar eshte subjekt i ECL 12 mujore apo i asaj “te perjetshme”, Banka vlereson nese ka pasur rritje te genesishme te rrezikut kreditor, qe nga momenti i njohjes.

Banka konsideron si kriteret sasiore, ashtu edhe ato cilesore, me qellim qe te vleresoje nese ka pasur rritje te genesishme te rrezikut kreditor, per qellim te kategorizimit. Banka percakton kriteret qe jane tregues per rritje te genesishme te rrezikut kreditor, Banka vendos indikator te ndryshem qe te demostrojne prioriteten e tregueseve te perdorur per te vleresuar nese ka ndodhur rritje e genesishme e rrezikut kreditor, tregues te cilet adresojne rritjen e genesishme te rrezikut kreditor per kredite (te ndara ne biznes dhe retail), investimet ne letra me vlere (te ndara ne shteterore dhe korporative). Pavaresisht prioritetit, te gjitha kriteret kane peshe te njejte ne procesin e vleresimit te rritjes se genesishme te rrezikut kreditor. Pavaresisht ndryshimit ne gradimin e kredise, nese pagesat kontraktuale jane me shume se 30 dite ne vonese, rreziku i kredise quhet se ka pasur rritje te genesishme te rrezikut kreditor qe nga njohja fillestare. Kur vleresohet ECL ne baza kolektive per grupe asetesh te ngjashme, Banka aplikon te njejtat principe per te vleresuar nese ka pasur rritje te genesishme te rrezikut kreditor qe nga njohja fillestare.

39.1.2.3 Individule kundrejt kolektive

Siç edhe shpjegohet ne shenimin 4.12.2, ne varesi te faktoreve te meposhtem, Banka perlllogarit ECLne si mbi baza kolektive ashtu dhe ato individuale.

Klasat e aktiveve per te cilat Banka perlllogarit ECL ne baza individuale perfshijne:

- Te gjitha aktivet e Klases 3, pavaresisht klases se aktivitet financiar;
- Klientet e kredive te biznesit te Klases 3, me ekspozim te mbetur mbi 50 mije Euro;
- Kredite e dhena individeve te Kategrise 3, me ekspozim te mbetur mbi 50 mije Euro;
- Marredheniet e thesarit dhe nderbankare (si: balancat me bankat apo investimet ne letra me vlere);
- Ekspozimet qe kane qene te klasifikuara si POCI kur kredia origjinale eshte çrregjistruar dhe nje kredi e re eshte njohur si rezultat i nje ristrukturim te nje borxhi kreditor.

Klasat e aktiveve per te cilat Banka perlllogarit ECL ne baza grupi perfshijne:

- Klasat 1 dhe 2 te kredive;
- Klasa 3 e kredive me ekspozim te mbetur nen 50 mije Euro;
- POCI te e blera te menaxhuara mbi baza kolektive.

Banka i grupon keto ekspozime ne grupe me te vogla homogjene mbi baze te vlerave per kredite e biznesit dhe mbi baze te tipit te produktit per kredite individuale.

39.1.2.4 Parametrat e humbjes se pritshme

39.1.2.4.1 Perlllogaritja e probabilitetit te deshtimeve (“PD”)

PD-te per kredite e dhena klienteve jane perlllogaritur mbi baze te matricave te tranzicionit, te cilat jane ndertuar mbi baze te sjelljes ne te shkuaren te nje portofoli specifik (portofole qe kane te njejta karakteristika rreziku). Matricat e tranzicionit perdoren per te llogaritur normen e rrjedhjes per secilin nen-portofol, pra ne "nivele e klientit" per ekspozimet e biznesit dhe ne "nivele e produktit" per ekspozimin e individeve (qasja specifike e produktit). Duke marre parasysh homogjenitetin e ekspozimeve dhe faktoreve te perqendrimit, llogaritjet jane bere bazuar ne numrin e llogarive per te gjitha segmentet.

Per ekspozimet ne Klasen 1, PD eshte perlllogaritur si nje porcion i portofolit qe kalon ne deshtim mbi nje periudhe te percaktuar kohore (nje vit). PD e paaxhustuara kumulative “te perjetshme” jane perlllogaritur mbi baze te supozimeve “Markov Chain”, duke shumezuar matricat e tranzicionit vjetore relative aq here sa eshte edhe maturiteti i mbetur i kredive te nje klase, qe ndajne te njejta karakteristika rreziku kreditor. PD-te marxhinale te perjetshme (te cilat perdoren per Klasat 2 te portofolit) jane perlllogaritur si nje diference e dy PDve kumulative te njepasnjeshme.

Per ekspozimet e thesarit, departamenti i riskut te Bankes analizon informacionin e vlefshem te tille si informacionin financiar dhe te dhena te tjera te jashtme si rankimi nga Agjencite e Rankimit, dhe percakton rankimin e brendshem.

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)

39.1.2 Perlllogaritja e zhvleresimit te aktiveve financiare (vazhdim)

39.1.2.4 Parametrat e humbjes se pritshme (vazhdim)

39.1.2.4.2 Axhustimi i PD-ve te perjetshme per elementet potenciale te se ardhmes

SNRF9 kerkon qe te konsiderohen edhe elementet potencial te te ardhmes; parashikime te kushteve te ardhshme ekonomike qe jane relevante per perlllogaritjen e PD-ve dhe ECL-se. Kushtet e ardhshme ekonomike jane identifikuar nepermjet prashikimeve te te dhenave makroekonomike te vlefshme ne Banke ose te burimeve te te dhenave publike te vlefshme.

Me qellim qe te aplikohen elementet potenciale te se ardhmes dhe efekteve potenciale te tyre mbi PD-te, eshte kryer nje ushtrim statistikor, duke matur lidhjen mes parametrave te ndryshem makroekonomike bazuar ne te dhenat e vlefshme te Shqiperise. Parametrat makroekonomike te vlefshem te konsideruar ne model jane, PBB, norma e inflacionit, kursi i kembimit dhe norma e papunesise. Keto indikator jane modeluar perkundrejt PD-ve te segmenteve specifike. Çdo marredhenie eshte modeluar nepermjet nje regresioni linear, ne menyre te vecante PD-PBB (mesatare 8 tremujore) per nensegmentet Biznes dhe Hipotekore, dhe PD-norma e papunesise- ndryshimet ne kursin e kembimit Eur/Lek per nensegmentin e Konsumatore. Korelacioni ndermjet parametrave eshte perlllogaritur. Duke konsideruar modelin e regresionit linear te lartepermendur midis PD-ve dhe variablave te ndryshme, vetem lidhjet statistikisht te rendesishme u perdoren per te perlllogaritur ndikimin potencial te te ardhmes.

Banka provoi marredhenien e duhur statistikore duke shnderruar variablin PBB-se ne nje mesatare me afatgjate (konkretisht mesataren e 8-te tremujoreve). Duke peshuar ndikimin e skenareve Baze, Pesimit dhe Optimist, Banka llogariti efektin e ponderuar te ndikimit potencial te te ardhmes. Duke ponderuar rezultated baze, ate pesimist dhe optimist, Banka perlllogariti efektin e ponderuar. Keshtu, Banka percakton nje korelacion te parashikuar per PD-te marxhinale, mbi baze te se cilave kurba e PD-se duhet te axhustohet, dhe numri i viteve pas te cileve kurba marxhinale e PD-se do te konvergjoje tek kurba (e pandryshuar) origjinale.

COVID-19 ndikoi negativisht ne rritjen e PBB-se, duke ndikuar ne konsumin, besimin e bleresit, papunesine etj. Si segmentet e shitjes me pakice ashtu edhe ato te korporatave ishin ndikuar. Duke marre parasysh pranine e infeksionit ne mesin e popullates dhe reagimin e publikut dhe kompanive qe prodhuan nje sjellje dhe rrezik te ri, COVID-19 ka rritur pasigurine e qenesishme ne vleresimin e Bankes per perspektiven e ardhshme. Gjithsesi, tremujori i fundit i vitit e ktheu PBB-ne ne rritje pozitive, duke kufizuar keshtu skenaret e pafavorshem. Programi i vaksinave i cili eshte duke perparuar ne daten e raportimit, me siguri kishte kontribuar ne opinionin pozitiv duke lejuar me shume optimizem per frenimin e perhapjes se infeksionit.

39.1.2.4.3 Ekspozimi ne deshtim (“EAD”)

Ekspozimi ne deshtim (“EAD”) perfaqeson vleren bruto te instrumenteve financiare te cilat jane subjekt i perlllogaritjes se zhvleresimit, duke adresuar si aftesine e klientit qe te rrise ekspozimin e tij nderkohe qe mund te deshtojte, ashtu edhe ripagesat potenciale para afatit. Modeli i Bankes per perlllogaritjen e EAD-se reflekton ndryshimet e pritshme ne balancen aktuale pergjate jetes se kredise, qe jane te lejuara nga termat kontraktuale, te tilla si amortizimi apo ndryshimet ne perdorimin e angazhimeve te paperdoura.

39.1.2.4.4 Humbja ne deshtim (“LGD”)

LGD perfaqeson humbjen e perlllogaritur per ngjarjet e deshtimit. Kjo eshte bazuar ne diferencen mes flukseve kontraktuale te parave dhe atyre qe Banka pret qe te rikuperoje, perfshi edhe hyrjet prej kolateraleve.

Per huate e klienteve, per secilen prej kategorive te definuara te tyre, Banka perlllogariti LGD-ne mbi baze te kesaj formule: $LGD = 1 - KR$ (ku $KR = \text{“Koeficienti i Rikuperimit”}$) e cila perfshin koeficientin e pagesave ne para dhe rikueprimet e pritshme nga kolateralet.

Koeficienti i pagesave ne para eshte perqindja e huave te klienteve, te ripaguara ne para per çdo vit pasi ata kane dale ne zonen e deshtimit perlllogaritur mbi ekspozimin e mbetur te paguar ne vitin e daljes ne

deshtim. Per çdo kategori te kredive, nje koeficient rikuperimi vjetor perlllogarit. Keto koeficionet mesatare jane perdorur ne perlllogaritjen e LGDse per çdo Klase.

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)

39.1.2 Perlllogaritja e zhvleresimit te aktiveve financiare (vazhdim)

39.1.2.4 Parametrat e humbjes se pritshme (vazhdim)

39.1.2.4.4 Humbja ne deshtim (vazhdim)

Persa i perket kolateraleve, Banka merr ne konsiderate vetem pasurite e paluajtshme kur perlllogarit KR-te per portfolet respektive. Per te mberritur tek koeficienti i rikuperimit sipas tipeve te kolateraleve, Banka ka analizuar kohen dhe realizimin e vlerave per kolateralet e marra ne pronesi per kredite qe kane qene nje here ne zonen e deshtimit. Keto “rekuperime” me pas jane skontuar per te gjetur vleren aktuale te kolateralit te mbajtur si garanci.

Banka perlllogarit LGD per ekspozimet ne letra me vlere, me Banken e Shqiperise dhe vendosjet me bankat duke perdorur te dhenat e publikuara nga Agjencite me te njohura Nderkombetare te Vleresimi.

39.1.2.5 Vleresime dhe perlllogaritja e ECL gjate COVID-19

Ndersa elementet thelbësore te metodologjise dhe supozimeve te aplikuara ne llogaritjet ECL mbeten pergjithesisht te pandryshuara nga ato te aplikuara ne vitin e meparshem financiar, Banka ka perfshire vleresime, supozime dhe gjykime specifike per ndikimin e pandemise COVID-19.

39.1.2.5.1 Supozime specifike te aplikuara per te percaktuar ECL si rezultat i COVID-19

Ekspozimi i Bankes ndaj rrezikut te kredise ndikohet nga karakteristikat individuale te secilit klient por kete vit evidentohet efekti sistemik nga pandemia. Vendi perjetoi nje bllokim total ne Mars '20, kufizim i oreve te punes se biznesit, aktiviteti i reduktuar ose shume i kufizuar ne disa industri biznesi (specifikisht turizmi, transporti dhe gjithashtu tregtia) e kombinuar me renie materiale te te ardhurave dhe ulur nivelin e konsumit. Elemente te tille e imponuan Banken per te rishikuar faktoret kryesore qe ndikojne ne rrezikun e kredise te bazes se saj te klienteve ne daten e bilancit. Ndersa vepronte keshtu, Banka mori ne konsiderate dhe vleresoi ekspozimin ndaj rrezikut te kredise duke marre parasysh moratoriumin per pagesat e kredive te Bankes Qendrore dhe garancite e leshuara nga Qeveria, kapacitetin e pageses se klientit nese ndikohet negativisht nga COVID-19 dhe ne rast te ndikimit, vleresoi nese ndikimi i tille eshte i perkohshem ose i perhershëm. Provgjionet perkatese u krijuan sa here qe verehej rrezik me i larte kredie, por duhet theksuar se ka ekspozime te tjera qe jane ne periudhen e proves duke marre parasysh ato te riformatuara deri ne fund te vitit. Monitorimi dhe vleresimi i ndikimit do te vazhdoje gjate vitit 2021.

39.1.2.5.2 Moratorium per pagesat dhe garancite sovrane

Banka kishte zbatuar moratoriumin e pagesave te miratuar nga Banka e Shqiperise gjate vitit 2020. Me konkretisht, klientet paten mundesine te perfitojne gjate vitit per dy periudha radhazi:

- Moratoriumi i pare i pageses i ofruar gjate muajve mars-maj 2020, duke konsideruar konkretisht mundesine per te shtyre maksimumi 3 keste mujore.
- Moratoriumi i dyte i pageses i ofruar gjate qershor-gusht 2020, i cili ofroi perseri mundesine per te shtyre maksimumi 3 keste mujore.

Per me teper, klienteve u eshte ofruar mundesia per te riformatuar ekspozimin e tyre pa perkeqesuar klasifikimin e tyre sipas klasave lokale te rrezikut rregullator.

Moratoriumi i pagesave dhe ekspozimet e riformatuara ishin vleresuar ne terma te rritjes se rrezikut te kredise ose kriterëve potencialisht te parazgjedhura dhe ishin klasifikuar ne perputhje me rrethanat ne modelin ECL. Faktori kryesor ne nje analize te tille kishte qene aftesia e klientit per t'u rikuperuar nga çdo efekt i pafavorshem nga COVID-19 dhe pagesat e realizuara gjate muajve pas bllokimit.

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)***39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)****39.1.3 Analiza e cilesise se kredise**

Tabela e meposhteme jep informacion per cilesine e kreditit te aktiveve financiare te mbajtura me kosto te amortizuar. Me perjashtim te rasteve kur specifikohet ndryshe, per aktivet financiare, vlerat e paraqitura ne tabele paraqesin vleren e mbetur bruto. Per angazhimet kreditore dhe kontratat e garancive financiare, vlerat ne tabela paraqesin shumen e angazhimit apo te garantuar. Shpjegimet per termat: Klasa 1, Klasa 2 dhe Klasa 3 jane perfshire ne Shenimin 4.12.2.

	Me 31 dhjetor 2020					Me 31 dhjetor 2019
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Arka dhe llogari me Banken Qendrore						
Risk i ulet	8,425,127	-	-	-	8,425,127	6,950,498
Pakesuar me zhvleresimin	(3,366)	-	-	-	(3,366)	(1,341)
Vlera e mbartur	8,421,761	-	-	-	8,421,761	6,949,157
Depozita dhe llogari me bankat						
Risk i ulet	4,219,628	-	-	-	4,219,628	5,078,258
Pakesuar me zhvleresimin	(5,889)	-	-	-	(5,889)	(16,047)
Vlera e mbartur	4,213,739	-	-	-	4,213,739	5,062,211
Investime ne letra me vlere me vlere te drejte ne ATGJ						
Risk i ulet	659,680	-	-	-	659,680	-
Vlera e mbartur	659,680	-	-	-	659,680	-
Zhvleresimi¹	1,763	-	-	-	1,763	-

¹ Zhvleresimit per investimet ne letrat me vlere te drejte ne ATGJ njihet ne te ardhura te tjera gjithepershireshe dhe nuk eshte nje kunderllogari per vleren e mbartur te aktivitetit financiar ne pasqyren e pozicionit financiar (shih Shenimin 4.12.3).

Union Bank Sh.a
Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020
(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)
39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)
39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)
39.1.3 Analiza e cilesise se kredise (vazhdim)

	Me 31 dhjetor 2020					Me 31 dhjetor 2019
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
<i>Investime ne letra me vlere me kosto te amortizuar</i>						
Risk i ulet	476,136	-	-	-	476,136	354,844
Ne ndjekje	23,796,906				23,796,906	22,474,004
Pakesuar me zhvleresimin	(67,714)	-	-	-	(67,714)	(26,649)
Vlera e mbartur	24,205,328	-	-	-	24,205,328	22,802,199

	Me 31 dhjetor 2020					Me 31 dhjetor 2019
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
<i>Hua dhe paradhenie per klientet</i>						
Risk i ulet	26,875,020	2,342,283	308,975	-	29,526,278	26,410,527
Ne ndjekje	55,055	668,769	35,548	-	1,459,372	1,169,425
Nenstandarte	-	-	454,100	-	454,100	767,317
I dyshimte	-	-	859,174	-	859,174	575,543
I humbur	-	-	1,227,006	-	1,227,006	1,611,237
Pakesuar me zhvleresimin	(203,323)	(169,954)	(1,491,014)	-	(1,864,291)	(1,971,038)
Vlera e mbartur	26,726,752	2,841,098	2,093,789	-	31,661,639	28,563,011

	Me 31 dhjetor 2020					Me 31 dhjetor 2019
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
<i>Garancite dhe angazhimet e tjera financiare</i>						
Risk i ulet	2,326,677	-	-	-	2,326,677	1,865,727
Pakesuar me zhvleresimin	(6,036)	-	-	-	(6,036)	(6,392)
Vlera e mbartur	2,320,641	-	-	-	2,320,641	1,859,335

Union Bank Sh.a
Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020

(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)
39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)
39.1.4 Analiza e perqendrimit te rreziqeve

Tabela e meposhtme tregon perqendrimin e rrezikut sipas industries per zera te ndryshem te pasqyres se pozicionit financiar, para zbutjes nga efektet e kolateraleve apo zbritjeve te tjera dhe neto nga fondet e zhvleresimeve:

Me 31 dhjetor 2020

	Sherbime financiare	Qeveria	Individe	Shitje me pakice dhe shumice	Ndertim	Sherbime	Agrikulture dhe industria perpunuese	Totali
Arka dhe llogari me Banken								
Qendrore	8,421,761	-	-	-	-	-	-	8,421,761
Depozita dhe llogari me bankat	4,213,739	-	-	-	-	-	-	4,213,739
Letra me vlere investimi	392,411	24,319,390	-	-	-	153,207	-	24,865,008
Hua dhe paradhenie per klientet								
<i>Kredi per biznese</i>	2,601,497	-	-	4,837,718	3,011,293	6,042,688	1,154,739	17,647,935
<i>Kredi konsumatore</i>	-	-	5,055,613	-	-	-	-	5,055,613
<i>Overdraft dhe karta</i>	-	-	248,888	-	-	-	-	248,888
<i>Kredi me hipoteke</i>	-	-	8,709,203	-	-	-	-	8,709,203
Totali i huave dhe paradhenieve	2,601,497	-	14,013,704	4,837,718	3,011,293	6,042,688	1,154,739	31,661,639
	15,629,408	24,319,390	14,013,704	4,837,718	3,011,293	6,195,895	1,154,739	69,162,147
Garancite financiare	11,341	-	1,750	131,462	121,445	238,990	31	505,019
Leter kredite	-	-	-	-	8,811	-	49,061	57,872
Angazhime per kredi	290,836	-	539,526	321,503	222,037	362,485	21,363	1,757,750
	302,177	-	541,276	452,965	352,293	601,475	70,455	2,320,641
Totali	15,931,585	24,319,390	14,554,980	5,290,683	3,363,586	6,797,370	1,225,194	71,482,788

Union Bank Sh.a
Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020
(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)
39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)
39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)
39.1.4 Analiza e perqendrimeve te rreziqeve (vazhdim)
Me 31 dhjetor 2019

	Sherbime financiare	Qeveria	Individe	Shitje me pakice dhe shumice	Ndertim	Sherbime	Agrikulture dhe industria perpunuese	Totali
Arka dhe llogari me Banken								
Qendrore	6,949,157	-	-	-	-	-	-	6,949,157
Depozita dhe llogari me bankat	5,062,211	-	-	-	-	-	-	5,062,211
Letra me vlere investimi	268,383	22,426,054	-	-	-	107,762	-	22,802,199
Hua dhe paradhenie per klientet								
<i>Kredi per biznese</i>	2,509,063	-	-	3,817,967	3,133,595	5,736,528	1,342,360	16,539,513
<i>Kredi konsumatore</i>	-	-	4,379,383	-	-	-	-	4,379,383
<i>Overdraft dhe karta</i>	-	-	285,631	-	-	-	-	285,631
<i>Kredi me hipoteke</i>	-	-	7,358,484	-	-	-	-	7,358,484
Totali i huave dhe paradhenieve	2,509,063	-	12,023,498	3,817,967	3,133,595	5,736,528	1,342,360	28,563,011
	14,788,814	22,426,054	12,023,498	3,817,967	3,133,595	5,844,290	1,342,360	63,376,578
Garancite financiare	1,237	-	1,750	107,687	144,000	236,655	252	491,581
Leter kredite	-	-	-	-	66,431	-	58,579	125,010
Angazhime per kredi	147,845	-	500,378	221,088	112,199	220,658	40,576	1,242,744
	149,082	-	502,128	328,775	322,630	457,313	99,407	1,859,335
Totali	14,937,896	22,426,054	12,525,626	4,146,742	3,456,225	6,301,603	1,441,767	65,235,913

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)****39.1.4 Analiza e perqendrimeve te rreziqeve (vazhdim)**

Ekspozimi ndaj rrezikut te kredise administrohet gjithashtu pjeserisht nga marrja e kolateraleve dhe garancive. Llojet kryesore te kolateraleve jane:

- Prona hipotekore ose rezidenciale
- Pengje mbi aktivet dhe inventaret e bizneseve
- Depozita dhe llogari te vendosura ne banke (kolateral ne mjete monetare)
- Garanci personale per kredine

Pervec kredive me afat dhe overdrafteve te biznesit qe jane siguruar nga llojet e mesiperme te kolateralit, banka jep gjithashtu overdrafte ne llogarite e pages per individet. Per sa kohe qe pagesat mujore te pagave kompensojne pjesen e perdorur te limitit te dhene per keto lloj paradheniesh nuk merren pengje. Garancite financiare dhe letrat ne pritje te kredise jane te kolateralizuara pasuri te paluajtshme dhe/ose mjete monetare.

Kredi dhe paradhenie te zhvleresuara

Kredite dhe paradheniet te zhvleresuara jane kredi dhe paradhenie per te cilat Banka percakton se eshte e mundshme se ajo do jete e paaft te mbledhe tere principalin dhe interesat sipas kushteve kontraktuale te marreveshjes(ve) te kredise.

Kredi ne vonese por jo te zhvleresuara

Kredite dhe paradheniet per te cilat interesi kontraktual ose pagesat e principalit jane ne vonese, por Banka beson se zhvleresimi nuk eshte i pershtatshem ne baze te nivelit te sigurise/ kolateralit te vlefshem, dhe/ ose fazes se mbledhjes se shumave ne detyrim te klientit karshi Bankes.

Kredite me kushte te rinegociueshme

Kredite me kushte te rinegociueshme jane kredi qe jane ristrukturuar si pasoje e perkeqesimit te pozitive financiare te klientit dhe per te cilat Banka ka bere leshime te cilat perndryshe nuk do t'i kishte konsideruar. Ne momentin qe kredia eshte ristrukturuar, ajo qendron ne kete kategori pavaresisht nga performanca e kenaqshme eventuale pas ristrukturimit.

Fondet rezerve per zhvleresim

Banka vendos nje fond rezerve per humbjet nga zhvleresimet e kredive qe perfaqesojne vleresimin e nivelit te humbjeve te pesuara ne portofolin e saj te kredise. Kjo ka te beje me perberesit specifike te humbjes qe u takojne ekspozimeve individualisht domethenese.

Kredi dhe paradhenie te zhvlersuara

Kredite dhe paradheniet e zhvleresuara perpara marrjes ne konsiderate te fluksit te mjeteve monetare nga kolaterali i mbajtur eshte 3,584,803 mije Lek (2019: 3,295,461 mije Lek).

Me poshte jepet thyerja e vleres se mbartur te kredive dhe paradhenieve te zhvleresuar sipas kategorive se bashku me vleren e drejte te kolateralit te marre nga Banka per te siguruar keto kredi:

Me 31 dhjetor 2020	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nenkolateralizuar	
	Kredi te zhvleresuara	Vlera e drejte e kolateralit	Kredi te zhvleresuara	Vlera e drejte e kolateralit
Kredi me hipoteke	412,824	1,164,292	59,332	1,024
Kredi konsumatore	221,930	761,378	349,900	3,214
Overdrafte dhe karta	68,020	4,860	5,573	-
Kredi per biznese	2,134,792	5,327,313	332,435	4,614
Totali	2,837,566	7,257,843	747,240	8,852

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)****39.1.4 Analiza e perqendrimeve te rreziqeve (vazhdim)**

Me 31 dhjetor 2019	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nenkolateralizuar	
	Kredi te zhvleresuara	Vlera e drejte e kolateralit	Kredi te zhvleresuara	Vlera e drejte e kolateralit
Kredi me hipoteke	398,675	943,817	8,085	-
Kredi konsumatore	172,642	618,765	243,940	8,891
Overdrafte dhe karta	24,625	238,346	49,294	632
Kredi per biznese	1,590,556	4,120,318	807,644	48,975
Totali	2,186,498	5,921,246	1,108,963	58,498

Kredi dhe paradhenie te ristrukturuara

Veprimtarite ristrukturuese perfshijne marreveshje pagesash me shtyrje afati, modifikimin dhe shtyrjen e pagesave. Ne vijim te ristrukturimit, nje kredi qe me heret ishte ne vonese rivendoset ne status normal dhe menaxhohet se bashku me kredi te tjera te ngjashme. Portofoli total i ristrukturuar gjate vitit 2020 eshte 882,450 mije Leke (2019: 305,777 mije Leke). Ne vitet e fundit, menaxhimi ka vendosur te rrise ristrukturimin per kredite e disa huamarresve te cilet kishin veshtiresi financiare me ndikime negative ne flukset e parase, nderkohe qe ristrukturimi pritet te rrise mundesite qe huamarresi te jete ne gjendje te paguaje detyrimin e tij dhe planpagesa e re te jete ne perputhje me kapacitetin pagues aktual dhe te pritshem te huamarresit.

Politikat e fshirjes

Banka fshin nje kredi/ balancen e letrave me vlere (dhe cdo provigjon perkates per humbjet nga zhvleresimi) nepermjet nje vendimi Bordi, kur Komiteti respektiv vendos se kredite/ letrat me vlere jane te pambledhshme. Ky vendim arrihet pas konsiderimit te te dhenave si ndodhja e ndryshimeve domethenese ne poziten financiare te huamarresit/ leshuesit eshte e tille qe huamarresi/ leshuesi nuk mundet me te paguaje detyrimin, ose si te ardhurat nga kolaterali nuk do te jene te mjaftueshme te mbulojne tere ekspozimin. Totali i shumes se fshire gjate 2020, eshte 745,230 mije Leke (2019: 58,991 mije Leke), e gjitha ne kategorine kredi.

Banka mban kolaterale si garanci per kredi dhe paradhenie per klientet ne formen e bllokimeve hipotekore mbi pasuri te patundshme, rregjistrimin si pengje ne zyrtar perkatese te pajisjeve / mjeteve, dhe garancive. Vleresimi i vleres se drejte behet mbi vleresimin e kolateralit ne momentin e huamarrjes, dhe zakonisht nuk perditesohet, pervec rasteve kur kredia individualisht vleresohet per zhvleresim. Zakonisht nuk mbahet kolateral per kredi dhe paradhenie ndaj bankave, pervec rasteve kur letrat me vlere mbahen si pjese e marrveshjeve te anasjellta te riblerjes.

Me poshte jepet struktura e kolateralit per kredi ne Klasa te ndryshme:

31 dhjetor 2020	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Pasuri te patundshme	49,084,867	5,448,060	6,188,539	60,721,466
Pengje	27,587,380	7,152,814	1,051,627	35,791,821
Mjete monetare	2,831,903	78,196	26,529	2,936,628
Totali	79,504,150	12,679,070	7,266,695	99,449,915

31 dhjetor 2019	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Pasuri te patundshme	46,716,464	3,550,086	4,831,138	55,097,688
Pengje	10,758,321	223,054	1,142,334	12,123,709
Mjete monetare	3,004,348	26,678	6,272	3,037,298
Totali	60,479,133	3,799,818	5,979,744	70,258,695

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**39.1 Rreziku i kredise (vazhdim)****39.1.4 Analiza e perqendrimeve te rreziqeve (vazhdim)**

Tabela e meposhtme tregon thyerjen e vleres se kredive dhene klienteve dhe institucioneve financiare sipas mbulimit te tyre me kolateral:

31 dhjetor 2020	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nenkolateralizuar	
	Vlera e portofolit	Vlera e drejte e kolateralit	Vlera e portofolit	Vlera e drejte e kolateralit
Kredi me hipoteke	7,952,093	22,020,618	870,671	415,062
Kredi konsumatore	2,985,492	7,578,979	2,528,359	68,415
Overdrafte dhe karta	89,533	377,346	244,649	1,617
Kredi per biznese	16,883,892	68,186,413	1,971,241	801,465
Totali	27,911,010	98,163,356	5,614,920	1,286,559

31 dhjetor 2019	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nenkolateralizuar	
	Vlera e portofolit	Vlera e drejte e kolateralit	Vlera e portofolit	Vlera e drejte e kolateralit
Kredi me hipoteke	6,507,675	17,514,387	1,014,313	510,891
Kredi konsumatore	2,279,244	6,122,201	2,423,494	80,521
Overdrafte dhe karta	44,468	270,004	309,201	921
Kredi per biznese	14,613,996	44,235,267	3,341,658	1,524,503
Totali	23,445,383	68,141,859	7,088,666	2,116,836

39.2 Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit eshte rreziku qe Banka te ndeshet me veshtiresi per te siguruar fonde dhe per te plotesuar detyrimet qe burojne nga instrumentat financiare, dhe ne pergjithesi per te ruajtur vazhdimesine e linjave thelbeshor te biznesit. Ne baze operative, Banka monitoron depozitat e klienteve te saj, dhe keshtu korrigjon gjendjet dhe aksesin ndaj fondeve te aktiveve te saj korrente, ne menyre qe te mbaje nje kapacitet te kenaqshem pagesash. Ne nje nivel me strategjik, Banka nepermjet Komitetit te Menaxhimit te Aktiveve dhe Pasiveve ("KMAP") menaxhon kete rrezik duke monitoruar vazhdimisht flukset e pritshme te parase prej instrumenteve financiare dhe axhustuar investimet e veta per te sinkronizuar momentet e pagesave dhe arketimeve.

Kur nje dege operative eshte subjekt i limiteve te vendosura te likuiditetit, dega eshte pergjegjese per menaxhimin e likuiditetit te saj brenda limiteve rregullatore duke u koordinuar me departamentin e thesarit te Bankes, i cili menaxhon procesin e transferimit te parave brenda degeve te Bankes. Departamenti i thesarit monitoron ne baze ditore perputhshmerine e cdo dege operative me me limitet e vendosura.

Te gjitha politikat dhe procedurat e likuiditetit jane subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve vjetore respektivisht nga KMAP dhe Bordi. Raportime ditore behen per te matur likuiditetin e degeve operative dhe Bankes ne teresi.

Banka mbeshetet tek depozitat e klienteve, Repo-ve, huave afatshkurtra si burim kryesor fondesh. Natyra afatshkurter e nje pjese te madhe te ketyre fondeve rrit rrezikun e likuiditetit te Bankes dhe Banka e menaxhon kete rrezik nepermjet mbajtjes se cmimeve konkurruese dhe monitorimit te vazhdueshem te prirjeve te tregut.

Nje nga matesit kryesore qe Banka perdor per menaxhimin e rrezikut te likuiditetit eshte koeficienti i aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, llogaritur ne Lek, valute dhe ne total. Ky koeficient perlllogaritet bazuar ne rregulloret e Bankes Qendrore dhe Banka ka qene gjithmone mbi limitet e vendosura nga Banka Qendrore gjate viteve 2020 dhe 2019 si dhe ne fundet e tyre.

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

39.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Per te menaxhuar rrezikun e likuiditetit qe vjen nga detyrimet financiare, Banka mban aktive likuide duke perfshire dhe parane dhe ekuivalentet e saj, per te cilat ka nje treg aktiv likuid. Keto aktive mund te shiten ne rast nevojje per te arritur kerkesat per likuiditet. Banka gjithashtu eshte ne perputhje me nivelet rregullatorete vendosura per raportin e mbulimit me likuiditet (LCR). LCR perlogaritet si raporti i aktiveve me cilesi te larta likuide me flukset dalese neto te pritshme ne 30 ditet e mepasshme kalendarike.

Funksioni i monitorimit dhe kontrollit te investimeve te Bankes kryhet nepermjet KMAP. Politikate e KMAP perfshijne sete raportesh ditore, javore dhe mujore qe pergatiten dhe analizohen. Raportet mujore perfshijne koeficiente, analiza te Hendekut te te drejtave dhe detyrimeve me specifika te vecanta te Bankes dhe te atij te simuluar sipas skenareve krize te tregut. Raportet prodhohen per cdo monedhe me vete (LEK, USD dhe EUR) si dhe per te gjitha valutat se bashku. Limite te vecanta jane vendosur per rezultatet e Hendekut te maturimeve (sipas likuiditetit dhe te simuluar) dhe ndiqen ne frekuence mujore.

Pervec sa me siper, Banka ka ne gjendje edhe Planin e Emergjences se Fondeve, i cili percakton ngjarjet qe mund ta aktivizojne kete Plan, si dhe planet e detajuara te veprimit per cdo rast, i cili perfshin masat qe duhet te merren dhe pergjegjesite perkatese, per te menaxhuar cdo krize likuiditeti eventuale me te cilen mund te perballlet Banka.

Si pjese e nje kornize te plote te administrimit te rrezikut te likuiditetit, Banka ka vendosur Planin e Financimit te Vazhdueshem, duke monitoruar ne menyre periodike treguesit e tij dhe gjithashtu ka perfshire rrezikun e likuiditetit midis treguesve kryesore te Planit te Zgjidhjes, bazuar ne kerkesat specifike te rregullimit te BSH-se. Te dy planet e tilla jane pjese e rishikimit vjetor nga ALCO dhe i nenshtrohen miratimit te Bordit.

Ne lidhje me ndikimet ne COVID - 19, Banka, pervec rritjes se maturise kur behet fjale per cilesine e investimit, mori te gjitha masat perkatese per te rritur nivelet e likuiditetit te parave ne dege, per te mbeshtetur menjehere dhe adresuar cdo kerkese ne rritje dhe per te minimizuar cdo rrezik ne lidhje me bllokimin dhe ndikimin e tij ne levizjet fizike te parave, vecanerisht te dergesave jashte vendit. Levizjet e tilla u shoqeruan me rritjen e monitorimit te aktiviteve te parave te gatshme dhe transferimin e rrezikut gjithnje e me shume operacional ne lidhje me aktivite te tilla, permes ndryshimit te politikave te sigurimit dhe duke respektuar kufijte e brendshem te parave te gatshme brenda kufijve te siguruar, duke hyre ne marreveshje kontraktuale me BSH per te siguruar vendosjen e perkohshme e parave te gatshme ne valute te huaj me ta (dmth. nen ruajtjen e tyre fizike). Gjate gjithe periudhes kritike te pandemise dhe me pas, raportet e likuiditetit jane mbajtur brenda kufijve te brendshem dhe rregullatore.

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)***39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****39.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Me poshte jepet nje analize te flukseve te paskontuara (dmth perfshihen interesat sipas kontratave deri ne maturim te instrumenteve) sipas maturimit te mbetur kontraktual te aktiveve dhe detyrimeve financiare te Bankes:

	Deri ne 1 muaj	1 deri ne 3 muaj	3 deri ne 6 muaj	6 deri ne 12 muaj	1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
31 dhjetor 2020							
Aktivet							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	4,516,702	-	-	-	-	-	4,516,702
Depozita dhe llogari me bankat	3,888,330	-	74,220	76,206	148,440	32,432	4,219,628
Letra me vlere investimi	1,118,072	1,086,387	1,510,420	3,130,403	14,628,619	7,747,473	29,221,374
Hua dhe paradhenie per klientet	1,970,776	1,415,489	2,436,589	5,576,968	17,809,449	11,369,677	40,578,948
Tatim fitim i parapaguar	20,831	-	-	-	-	-	20,831
Aktive te tjera	54,010	1,979	2,969	5,938	47,501	46,511	158,908
Totali i aktiveve financiare te paskontuara	11,568,721	2,503,855	4,024,198	8,789,515	32,634,009	19,196,093	78,716,391
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,006,389	2,442,566	-	-	-	-	3,448,955
Detyrime bankave e institucioneve financiare	3,133,593	443,433	261,756	1,043,658	471,309	-	5,353,749
Detyrime ndaj klienteve	23,676,426	3,118,534	3,556,683	12,516,130	13,205,391	4,328	56,077,492
Detyrime per qira	22,219	34,283	47,027	93,655	564,471	204,662	966,317
Detyrime te tjera	364,079	1,540	1,539	3,077	23,067	8,159	401,461
Borxhi i varur	-	4,020	-	4,020	32,162	251,420	291,622
Totali i detyrimeve financiare te paskontuara	28,202,706	6,044,376	3,867,005	13,660,540	14,296,400	468,569	66,539,596
Aktive dhe detyrime financiare te paskontuara, neto	(16,633,985)	(3,540,521)	157,193	(4,871,025)	18,337,609	18,727,524	12,176,795

Union Bank Sh.a
Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020
(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)
39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)
39.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

	Deri ne 1 muaj	1 deri ne 3 muaj	3 deri ne 6 muaj	6 deri ne 12 muaj	1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
31 dhjetor 2019							
Aktivet							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	3,476,677	-	-	-	-	-	3,476,677
Depozita dhe llogari me bankat	4,743,244	121,817	98,192	24,548	-	34,804	5,022,605
Letra me vlere investimi	294,839	1,205,001	2,008,487	3,038,385	13,791,347	6,422,550	26,760,609
Hua dhe paradhenie per klientet	2,503,500	1,720,917	2,891,728	5,248,179	14,925,352	9,242,932	36,532,608
Tatim fitim i parapaguar	26,310	-	-	-	-	-	26,310
Aktive te tjera	93,375	1,948	2,922	5,845	46,760	58,084	208,934
Totali i aktiveve financiare te paskontuara	11,137,945	3,049,683	5,001,329	8,316,957	28,763,459	15,758,370	72,027,743
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,623,497	1,165,353	-	-	-	-	2,788,850
Detyrime bankave e institucioneve financiare	2,714,574	634,289	435,421	655,998	250,584	-	4,690,866
Detyrime ndaj klienteve	19,752,561	3,334,088	3,442,012	12,874,481	13,352,976	-	52,756,118
Detyrime per qira	17,220	34,426	51,625	103,159	660,275	198,929	1,065,634
Detyrime te tjera	297,133	771	771	804	12,405	2,722	314,606
Totali i detyrimeve financiare te paskontuara	24,404,985	5,168,927	3,929,829	13,634,442	14,276,240	201,651	61,616,074
Aktive dhe detyrime financiare te paskontuara, neto	(13,267,040)	(2,119,244)	1,071,500	(5,317,485)	14,487,219	15,556,719	10,411,669

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)***39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****39.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Tabela me poshte tregon maturimin kontraktual te angazhimeve te Bankes. Çdo angazhim per kredi eshte perfshire ne banden daten me te afert ne te cilen ai mund te terhiqet. Per garancite financiare te leshuara, vlera maksimale e garancise eshte alokuar ne periudhen me te pare ne te cilen ajo mund te ekzekutohet.

31 dhjetor 2020	Deri ne 1 muaj	1 deri ne 3 muaj	3 deri ne 6 muaj	6 deri ne 12 muaj	1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Garancite financiare	31,225	1,925	81,734	170,805	224,117	324	510,130
Leter kredi	20,899	29,379	8,519	-	-	-	58,797
Angazhime te tjera per kredi	68,205	92,653	280,355	1,189,234	127,303	-	1,757,750
Totali i garancive dhe angazhimeve	120,329	123,957	370,608	1,360,039	351,420	324	2,326,677

31 dhjetor 2019	Deri ne 1 muaj	1 deri ne 3 muaj	3 deri ne 6 muaj	6 deri ne 12 muaj	1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Garancite financiare	5,480	127,786	118,277	145,014	99,062	323	495,942
Leter kredi	12,392	31,209	83,440	-	-	-	127,041
Angazhime te tjera per kredi	43,866	118,192	79,628	888,161	112,897	-	1,242,744
Totali i garancive dhe angazhimeve	61,738	277,187	281,345	1,033,175	211,959	323	1,865,727

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**39.3 Rreziku i tregut**

Banka ekspozohet ndaj rreziqeve te tregut sa here qe vlera e tregut ose flukset e ardhme te parase te nje instrumenti financiar luhetet si pasoje e ndryshimeve ne çmimet e tregut. Rreziqet e tregut burojnë nga pozicione te hapura te bilancit ne norma interesi dhe monedha, te cilat te gjitha ekspozohen ndaj levizjeve te pergjithshme dhe te veçanta te tregut, dhe ndryshimeve ne nivelin e volatilitetit te normave te tregut ose çmimeve si norma e interesit, marzhet e kredise, dhe kurset e kembimit te valutave.

Rreziku i monedhes se huaj

Banka eshte e ekspozuar ndaj rrezikut te monedhave nepermjet transaksioneve ne valuta te huaja. Rreziku i monedhes se huaj eshte rreziku sipas te cilit vlera e instrumentit financiar te luhetet si pasoje e ndryshimeve ne kursin e kembimit ne treg. Banka perpiqet ta administroje rrezikun duke mbyllur pozicionet e hapura valutore ditore dhe duke vendosur dhe monitoruar limite mbi pozicionet e hapura. Monedha e paraqitjes se pasqyrave financiare te Bankes eshte LEK, ne kete menyre ato jane te ndikuara nga levizjet ne kurset e kembimit valutor midis monedhes LEK dhe monedhave te tjera te huaja. Ekspozimet e transaksioneve te Bankes çojne ne humbje ose fitime nga valutat e huaja qe njihen ne pasqyren permbljedhese te te ardhurave.

Funksionet e monitorimit dhe te kontrollit te rrezikut te monedhes kryhen nga Drejtori i Divizionit te Finances dhe Departamenti i Riskut mbi baza ditore dhe si pjese e pergjegjesive te KMAP. Politika e KMAP perfshin nje set te raporteve ditore te cilat perгатiten dhe analizohen. Banka ka vendosur limite te brendshme per pozicionin e hapur valuator te cilat jane shume me konservatore se limitet rregullatore. Keto limite monitorohen dhe respektohen me frekuenca ditore.

Keto ekspozime perfshijne aktivet dhe detyrimet monetare te Bankes qe nuk jane te emeruar ne valuten funksionale te Bankes. Kurset e kembimit per monedhat kryesore jane si me poshte:

	2020	2019
EUR:LEK	123.70	121.77
USD:LEK	100.84	108.64

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare me 31 dhjetor 2020 dhe 2019 sipas valutave te huaja ne te cilat ato jane emeruar jepet si me poshte:

31 dhjetor 2020	LEK	USD	EUR	Te tjera	Totali
Aktivët					
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	1,765,721	812,820	5,584,647	258,573	8,421,761
Depozita dhe llogari me bankat	-	1,111,081	2,464,471	638,187	4,213,739
Letra me vlerë investimi	21,422,780	381,548	2,231,410	169,590	24,205,328
Hua dhe paradhanie per klientet	10,491,590	195,016	20,975,033	-	31,661,639
Tatim fitim i parapaguar	20,831	-	-	-	20,831
Aktive te tjera	34,281	455	95,837	249,227	379,800
Totali	33,735,203	2,500,920	31,351,398	1,315,577	68,903,098
Detyrimet					
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	3,446,121	-	-	-	3,446,121
Detyrime bankave e institucioneve financiare	1,918,597	346,318	3,035,991	29,121	5,330,027
Detyrime ndaj klienteve	26,543,177	2,094,145	25,939,289	1,233,521	55,810,132
Detyrime per qira	34,228	13,355	733,092	-	780,675
Detyrime te tjera	106,576	23,405	270,754	773	401,508
Borxhi i varur	-	-	250,303	-	250,303
Totali	32,048,699	2,477,223	30,229,429	1,263,415	66,018,766
Angazhime e kembime spot, neto	26,180	(31,359)	61,190	(55,848)	163
Pozicioni neto	1,712,684	(7,662)	1,183,159	(3,686)	2,884,495

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**39.3 Rreziku i tregut (vazhdim)****Rreziku i monedhes se huaj (vazhdim)**

31 dhjetor 2019	LEK	USD	EUR	Te tjere	Totali
Aktivet					
Arka dhe llogari me Banken	1,600,446	373,051	4,577,163	398,497	6,949,157
Qendrore					
Depozita dhe llogari me bankat	2,222	1,352,620	3,118,151	589,218	5,062,211
Letra me vlere investimi	20,458,492	268,680	1,988,922	86,105	22,802,199
Hua dhe paradhanie per klientet	8,176,922	368,723	20,017,366	-	28,563,011
Tatim fitim i parapaguar	26,310	-	-	-	26,310
Aktive te tjera	33,793	1,473	140,149	98	175,513
Total	30,298,185	2,364,547	29,841,751	1,073,918	63,578,401
Detyrimet					
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,786,519	-	-	-	2,786,519
Detyrime bankave e institucioneve financiare	2,094,634	103,804	2,460,985	13,203	4,672,626
Detyrime ndaj klienteve	24,713,660	1,857,356	24,452,939	930,784	51,954,739
Detyrime per qira	37,914	16,335	800,539	-	854,788
Detyrime te tjera	103,413	42,193	160,299	8,598	314,503
Totali	29,736,140	2,019,688	27,874,762	952,585	60,583,175
Angazhime e kembime spot, neto	162,862	277,074	(221,185)	(123,862)	94,889
Pozicioni neto	724,907	621,933	1,745,804	(2,529)	3,090,115

Ne lidhje me ndikimet ne COVID - 19, Banka zbatoi nje qasje konservatore duke minimizuar pozicionin e hapur te valutes te huaj dhe duke zgjeruar marzhet e tregtise, per te minimizuar cdo ndikim negativ te mundshem nga ndryshimet e papritura te kursit te kembimit qe ishin te pranishem sidomos ne javet e para te pandemise, ndikuar nga disponueshmeria e likuiditetit te euros ne treg.

Ne cdo rast, pozicionet e brendshme te hapura ne valute te Bankes jane te kujdesshme dhe mjaft poshte kufijve rregullatore.

Rreziku i normes se interesit

Rreziku i normes se interesit eshte percaktuar si ndjeshmeria e fitimit dhe kapitalit te Bankes ndaj ndryshimeve ne normat e interesit te tregut. Rreziku i normes se interesit ne librat e Bankes i referohet rrezikut aktual dhe te pritshem ne kapitalin dhe fitimet e Bankes si pasoje e ndryshimit te pafavorshem ne normat e interesit. Ne rast se ndryshimit te interesit, ndryshojne vlera aktuale dhe koha e flukseve te pritshme.

Banka perpiqet ta zbushte kete rrezik duke mbushur plotesisht hendekun midis aktiveve dhe detyrimeve, ne menyre qe edhe aktivet edhe detyrimet, te maturohen dhe te ripercaktohet cmimi njekohesisht. Kjo ndihmon qe Banka te mos jete teper e ndjeshme ndaj ndryshimeve te normave te interesit. Funkcioni i monitorimit dhe kontrollit per rreziqet e normes se interesit te Bankes eshte i KMAP. Politika e KMAP e Bankes permban sete limitesh, metodash matjeje dhe raporte mujore qe pergatiten dhe analizohen.

Hendeku i normave te interesit me 31 dhjetor 2020 eshte analizuar meposhte. Me 31 dhjetor 2020 shumica e aktiveve afat-shkurtra financiare te Bankes dhe detyrimeve, pervec portofolit te kredise, mbartin norma fikse interesi.

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**39.3 Rreziku i tregut (vazhdim)****Rreziku i normes se interesit (vazhdim)***i. Informacion per normat e interesit*

Normat mesatare te ponderuara te interesit te kategorive te rendesishme te aktiveve dhe detyrimeve financiare te Bankes jane paraqitur me poshte:

	Normat mesatare te ponderuara							
	LEK		USD		EUR		Te tjera	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Aktivitet:								
Rezerva e detyrueshme	0.50%	0.70%	N/A	N/A	-0.50%	-0.40%	N/A	N/A
Depozita dhe llogarite me bankat	N/A	N/A	N/A	1.60%	N/A	0.15%	N/A	N/A
Letrat me vlere te investimeve	4.71%	4.64%	3.84%	3.35%	3.31%	4.23%	2.02%	1.38%
Hua dhe paradhenie per klientet	7.55%	8.14%	5.36%	5.43%	4.60%	4.76%	N/A	N/A
Detyrimet:								
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1.41%	1.67%	0.88%	0.98%	0.57%	0.53%	N/A	N/A
Detyrime ndaj klienteve	2.16%	2.18%	0.81%	1.01%	0.52%	0.55%	0.34%	0.32%
Repo	0.54%	1.45%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Kredi nga qeveria	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%	0.20%	N/A	N/A
Detyrime per qira	8.00%	8.00%	7.25%	7.25%	7.25%	7.25%	N/A	N/A
Borxhi i varur	N/A	N/A	N/A	N/A	3.25%	N/A	N/A	N/A

ii. Analiza e ndryshimit te normes se interesit

Tabela e meposhtme paraqet datat e ndryshimit te normes se interesit te aktiveve dhe detyrimeve te Bankes. Aktivitet dhe detyrimet me norma interesi te ndryshueshme jane raportuar deri ne daten tjeter te ndryshimit te normes se interesit.

Aktivitet dhe detyrimet me norma fikse jane raportuar sipas datave te caktuara te pageses se principalit.

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)***39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****39.3 Rreziku i tregut (vazhdim)****Rreziku i normes se interesit (vazhdim)**

	Deri ne 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	Mbi 1 vit	Qe nuk mbartin interes	Totali
31 dhjetor 2020							
Aktivët							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	5,493,278	-	-	-	-	2,928,483	8,421,761
Depozita dhe llogari me bankat	863,268	-	-	-	-	3,350,471	4,213,739
Investime ne letra me vlere	150,000	925,203	1,456,361	4,378,750	17,657,328	297,366	24,865,008
Hua dhe paradhenie per klientet	2,249,797	2,963,785	6,044,755	15,917,536	6,509,223	(2,023,457)	31,661,639
Tatim fitim i parapaguar	-	-	-	-	-	20,831	20,831
Aktive te tjera	519	1,048	1,596	3,281	71,372	301,984	379,800
Totali	8,756,862	3,890,036	7,502,712	20,299,567	24,237,923	4,875,678	69,562,778
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,005,235	2,439,204	-	-	-	1,682	3,446,121
Detyrime bankave e institucioneve financiare	576,279	441,424	259,603	1,036,342	458,153	2,558,226	5,330,027
Detyrime ndaj klienteve	6,212,896	3,454,467	4,214,642	13,702,514	23,145,835	5,079,778	55,810,132
Detyrime per qira	17,488	25,112	33,824	69,115	635,136	-	780,675
Detyrime te tjera	-	1,521	1,521	3,043	31,322	364,101	401,508
Borxhi i varur	-	-	-	-	247,400	2,903	250,303
Totali	7,811,898	6,361,728	4,509,590	14,811,014	24,517,846	8,006,690	66,018,766
Hendeku	944,964	(2,471,692)	2,993,122	5,488,553	(279,923)	(3,131,012)	3,544,012
Hendeku i akumuluar	944,964	(1,526,728)	1,466,394	6,954,947	6,675,024	3,544,012	-

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)***39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****39.3 Rreziku i tregut (vazhdim)*****Rreziku i normes se interesit (vazhdim)***

	Deri ne 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	Mbi 1 vit	Qe nuk mbartin interes	Totali
31 dhjetor 2019							
Aktivet							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	5,098,364	-	-	-	-	1,850,793	6,949,157
Depozita dhe llogari me bankat	817,561	121,770	-	-	-	4,122,880	5,062,211
Investime ne letra me vlere	302,237	1,299,754	1,976,392	3,797,983	15,105,526	320,307	22,802,199
Hua dhe paradhanie per klientet	1,444,522	3,205,286	5,979,287	11,993,121	8,043,206	(2,102,411)	28,563,011
Tatim fitim i parapaguar	-	-	-	-	-	26,310	26,310
Aktive te tjera	476	960	1,462	3,004	76,602	93,009	175,513
Totali	7,663,160	4,627,770	7,957,141	15,794,108	23,225,334	4,310,888	63,578,401
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,622,482	1,162,224	-	-	-	1,813	2,786,519
Detyrime bankave e institucioneve financiare	905,271	632,677	415,939	579,250	343,486	1,796,003	4,672,626
Detyrime ndaj klienteve	5,392,258	3,637,035	3,961,032	13,760,287	21,051,998	4,152,129	51,954,739
Detyrime per qira	11,996	24,201	36,853	75,699	706,039	-	854,788
Detyrime te tjera	-	771	771	771	15,057	297,133	314,503
Totali	7,932,007	5,456,908	4,414,595	14,416,007	22,116,580	6,247,078	60,583,175
Hendeku	(268,847)	(829,138)	3,542,546	1,378,101	1,108,754	(1,936,190)	2,995,226
Hendeku i akumuluar	(268,847)	(1,097,985)	2,444,561	3,822,662	4,931,416	2,995,226	-

39. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**39.3 Rreziku i tregut (vazhdim)****Analiza e ndjeshmerise**

Analiza e ndjeshmerise me poshte eshte kryer bazuar ne ekspozimet ndaj interesit ne daten e raportimit dhe ndryshimi i percaktuar qe do te ndodhte ne fillim te vitit financiar eshte mbajtur konstant pergjate periudhes raportuese. Me poshte jepet nje percaktim i efekteve qe ndryshimet ne normat e interesit kane ne fitimin neto dhe kapital, duke supozuar se gjithë variablat e tjera jane mbajtur te pandryshuara:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Norma e interesit rritet me 2%	133,500	96,978
Norma e interesit rritet me 1.5%	100,125	72,734
Norma e interesit rritet me 1%	66,750	48,489
Norma e interesit ulet me 1%	(66,750)	(48,489)
Norma e interesit ulet me 1.5%	(100,125)	(72,734)
Norma e interesit ulet me 2%	(133,500)	(96,978)

Analiza e ndjeshmerise te ndryshimit te kurseve te kembimit eshte pjese e raportimit te rrezikut te kurseve te kembimit tek drejtuesit dhe paraqet vleresimin e Drejtimit per ndryshimet e mundshme ne kurset e kembimit bazuar mbi informacionin e vlefshem pas pergatitjes se bilancit. Analiza e ndjeshmerise perfshin zerat kryesore monetare ne monedhe te huaj dhe axhuston vlerat e konvertuara ne fund te periudhes per ndryshimet ne kurset e kembimit te pershkruara me siper.

Me poshte jepet nje percaktim i efekteve qe ndryshimi i kurseve te kembimit ka ne fitimin neto, duke supozuar se te gjitha variablat e tjera jane mbajtur te pandryshuara:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Lek zhvleresohet kundrejt USD me 5%	(383)	31,097
Lek forcohet kundrejt USD me 5%	383	(31,097)
Lek zhvleresohet kundrejt EUR me 5%	59,158	87,290
Lek forcohet kundrejt EUR me 5%	(59,158)	(87,290)
Lek zhvleresohet kundrejt monedhave te tjera me 5%	(184)	(126)
Lek forcohet kundrejt monedhave te tjera me 5%	184	126

39.4 Rreziku operacional

Rreziku Operacional ndeshet pergjate levrimet te te gjitha produkteve dhe sherbimeve bankare dhe shfaqet ne baza ditore ndersa transaksionet procesohen. Ai mund te ndodhe edhe si rezultat i sistemeve te pamjaftueshme te informacionit te papershtatshem, deshtimeve te teknologjise, demtimit te kontrolleve te brendshme, dhe mashtrimeve apo katastrofave te paparashikueshme.

Ne menyre qe te mbrohet nga rreziku operacional Banka ka hartuar nje kuader i cili perfshin perkufizime te qarta te rrezikut operacional pergjate organizates, dhe nje filozofi te vete-vleresimit te proceseve te biznesit. Gjithashtu ka zhvilluar nje set treguesish kyc te rrezikut dhe eshte duke monitoruar ne menyre aktive performancen e tyre. Eventet e rrezikut operacional analizohen dhe monitorohen me kujdes, ne kuader te ekspozimit kundrejt rreziqeve te paparashikuara apo humbje potenciale te kontrolleve.

Komiteti i Riskut Operacional ("KRO") i Bankes ndjek ne menyre periodike ngjarjet qe shkaktojne humbje operacionale dhe ka percaktuar pergjegjesite perkatese per shmangien e humbjeve dhe dhenien e zgjidhjeve rezerve per mbrojtjen nga rreziku per ato aktivite qe jane subjekt i rrezikut operacional.

Provigjonet per riskun operacional jane perfshire nen Provigjone per risk dhe shpenzime nen Detyrime te tjera.

40. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE

Vleresimet e vleres se drejte jane bazuar mbi instrumentat financiare ekzistuese ne bilanc pa tentuar te vleresohet vlera e paraprire e biznesit te ardhshem dhe vleren e aktiveve dhe detyrimeve qe nuk konsiderohen si instrument financiar.

Instrumentat financiare qe nuk mbahen me vlere te drejte – hierarkia e vleres se drejte

Tabela e meposhtme tregon vleren e drejte te instrumentave financiare te cilet nuk mbahen me vlere te drejte dhe analizon ato nga hierarkia e vleres se drejte ne te cilen eshte klasifikuar çdo vlere e drejte.

	Me 31 dhjetor 2020			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte Niveli 1	Vlera e drejte Niveli 2	Vlera e drejte Niveli 3
Aktive financiare				
Depozita dhe llogari me bankat	4,213,739	-	-	4,213,739
Investime ne letra me vlere me vlere te drejte ne ATGJ	659,680	659,680	-	-
Investime ne letra me vlere me kosto te amortizuar	24,205,328	2,705,289	22,891,196	-
Hua dhe paradheniet per klientet	31,661,639	-	-	31,684,959
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	3,446,121	-	3,446,121	-
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	5,330,027	-	-	5,342,905
Detyrime ndaj klienteve	55,810,132	-	-	56,168,544
Detyrime ndaj qeverise	37,429	-	-	32,490
Detyrime per qira	780,675	-	-	780,675
Borxh i varur	250,303	-	-	250,303

	Me 31 dhjetor 2019			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte Niveli 1	Vlera e drejte Niveli 2	Vlera e drejte Niveli 3
Aktive financiare				
Depozita dhe llogari me bankat	5,062,211	-	-	5,062,211
Investime ne letra me vlere	22,802,199	2,406,643	22,965,450	-
Hua dhe paradheniet per klientet	28,563,011	-	-	30,020,442
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,786,519	-	2,786,519	-
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	4,672,626	-	-	4,663,892
Detyrime ndaj klienteve	51,954,739	-	-	51,652,859
Detyrime ndaj qeverise	17,370	-	-	15,635
Detyrime per qira	854,788	-	-	854,788

Depozita dhe llogari me bankat

Depozitat dhe llogarit me bankat perfshijne depozita nder-bankare dhe zera per t'u arketuar. Per arsye se pjesa me e madhe e huave, paradhenieve dhe depozitave nje-ditore jane afat-shkurter dhe me norma interesi te ndryshueshme, vlera e tyre e drejte konsiderohet te jete e njejte me vleren kontabel te tyre.

Hua dhe paradheniet per klientet dhe institucionet financiare

Vlera e drejte e huave dhe paradhenieve dhene klienteve dhe institucioneve financiare vleresohet duke perdorur teknika te skontmit te flukseve te arketimeve, duke aplikuar norma qe ofrohen per kredi per maturitete te ngjashme sipas produkteve apo klienteve. Vlera e drejte e overdtafteve perafrojne me vleren e tyre kontabel.

40. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE (VAZHDIM)*Investime ne letra me vlere*

Bono thesari perfshijne bonot e thesarit te emetuara nga Qeveria te cilat jane blere me qellimin per t'u mbajtur deri ne maturim. Perderisa nuk ekziston nje treg aktiv per bonot e thesarit, vlere reale eshte llogaritur duke perdorur nje model te skontimit te fluksit te parave bazuar ne kurben aktuale te yield-it dhe e pershtatshme per maturitetin e mbetur.

Obligacione thesari perfshijne obligacione te emetuara nga Qeveria shqiptare ne LEK, bonde te emetuara nga Qeveria Shqiptare dhe ato te huaja ne EUR dhe bonde korporative ne EUR te cilat jane blere me qellimin per t'u mbajtur deri ne maturim. Per letrat me vlere te emetuara ne LEK, nuk ka nje çmim te kuotuar ne nje treg aktiv. Megjithate, kishte informacion te mjaftueshem per te matur vleren e drejte te ketyre letrave me vlere duke u bazuar ne inputet e vrojtueshme te tregut. Per kete, kur gjendej nje çmim i kuotuar ne treg aktiv, letrat me vlere u perfshine ne Nivelin 1 te hierarkise, ndersa letrat me vlere per te cilat u perdoren inputet e vrojtueshme te tregut per te percaktuar vleren e tyre te drejte, u klasifikuan Nivelin 2 te hierarkise se vleres se drejte.

Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare dhe klienteve

Vlera e drejte e depozitave nga bankat dhe klientet vleresohet duke perdorur tekniken e skontimit te fluksit te parase duke perdorur normat e ofruara per depozita me maturime dhe kushte te njejta. Vlera e drejte e depozitave te pagueshme me kerkese eshte shuma e pagueshme ne daten e raportimit.

41. MENAXHIMI I KAPITALIT*Kapitali Rregullator*

Banka monitoron mjaftueshmerine e kapitalit duke perdorur, pervec masave te tjera, rregulla dhe perqindje te vendosura nga rregullatori Shqiptar, Banka e Shqiperise, e cila ne menyre perfundimtare percakton kapitalin statutor qe duhet per te perforcuar biznesin. Rregullorja "Mbi Mjaftueshmerine e Kapitalit" eshte leshuar duke u mbeshtetur ne ligjin nr. 8269 date 23.12.1997 "Ligji per Banken e Shqiperise", dhe atij nr. 8365 date 02.07.1998 "Per Bankat ne Republiken e Shqiperise".

Raporti i Mjaftueshmerise se Kapitalit

Duke nisur me 1 prill 2015, raporti i mjaftueshmerise se kapitalit (RMK) eshte ajo pjese e kapitalit rregullator ndaj ekspozimeve te pergjithshme te ponderuara me rrezikun, e shprehur ne perqindje. Ky raport duhet jete jo me i vogel se 12%.

Ekspozimet e pergjithshme te ponderuara me rrezikun.

Ekspozimet e pergjithshme te ponderuara me rrezikun llogariten si shuma e te meposhtmeve:

- Ekspozimet e ponderuara me rrezik per mbulimin e rrezikut te kredise dhe kunderpartise, ne te cilin ekspozimet brenda dhe jashte bilancit jane ponderuar bazuar ne metoden standarte te rregullores se Banke se Shqiperise mbi Mjaftueshmerine e Kapitalit. Sipas kesaj metode, te gjitha ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme grupohen ne disa kategori te caktuara ekspozimi dhe brenda tyre grupohen ne grupe me te vogla sipas rrezikut te lidhur me to.
- Kerkesa per kapital per te mbuluar rrezikun e tregut
- Kerkesa per kapital per te mbuluar rrezikun operacional, duke zbatuar metoden e treguesit te thjeshte

Tabela e meposhtme tregon koeficientet e mjaftueshmerise se kapitalit ne fundvitet:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Ekspozimet e pergjithshme te ponderuar me riskun	36,439,319	34,739,217
Kapitali rregullator	5,604,421	4,722,570
Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit	15.38%	13.59%

41. MENAXHIMI I KAPITALIT (VAZHDIM)

Politika e Bankes eshte qe te mbaje nje baze optimale kapitali ne menyre qe te mbeshtese zhvillimin e ardhshem te biznesit dhe te ruaje konfidencen e tregut. Ndikimi i nivelit te kapitalit ne fitimin e ardhshem aksionar njihet dhe pranohet dhe Banka njeh dhe pranon nevojën për të mbajtur një ekuilibër ndërmjet fitimit të lartë që mund të jetë i mundur me shumë manovrim brenda limiteve rregullatore dhe prudenciale, si dhe avantazheve dhe sigurisë që përballohet me një pozicion të shëndoshe kapitali.

Banka vlereson dhe monitoron kërkesat e kapitalit referuar Procesit të Vleresimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP), duke qenë në përputhje me udhëzimin perkates të miratuar nga Keshilli Mbikëqyres i Bankes së Shqipërisë përmes vendimit nr. 41, datë 5.6.2019. Sipas kërkesave të tilla, raporti i brendshëm i synuar për shkallën e mjaftueshmërisë së kapitalit është vendosur nga Bordi në 13.5%.

Për më tepër, Banka zbaton dhe është në përputhje me rregulloren për masat makroprudenciale, të miratuar me vendimin nr. 41 datë 5.6.2019 nga Keshilli Mbikëqyres i Bankes së Shqipërisë. Bankat zbatojnë vendimin e komunikuar nga Guvernatori dhe kanë mbajtur raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit në përputhje me raportin e shtesave të kërkuara nga tamponet aktual makroprudencial, i cili për vitin 2020 kishte qenë + 0,5% mbi nivelin e ICAAP.

Banka monitoron të gjitha kërkesat e vendosura nga rregullatori për kapital gjatë gjithë periudhës dhe parashikon nevojat e ardhshme në mënyrë të vazhdueshme.

42. NGJARJE PAS DATES SE RAPORTIMIT

Pas dates se raportimit, përveç sa më sipër, nuk kanë ndodhur ngjarje që do të kërkonin rregullime dhe shënime shtesë në pasqyrat financiare të veçanta.