

FIRST INVESTMENT BANK - ALBANIA SH.A.

Pasqyrat financiare
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
(dhe raporti i audituesit të pavarur)

PËRMBAJTJA**FAQE****RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR**

i-iii

PASQYRAT FINANCIARE:

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

1

Pasqyra e pozicionit finansiar më 31 dhjetor 2021

2

Pasqyra e flukseve të parasë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

3-4

Pasqyra e ndryshimit të kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

5-6

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE

7 - 68

Grant Thornton Shpk
Rr. Sami Frasheri , kompleksi T.I.D
Hyja B,Kati 1
1000 Tirana
Albania

T +355 44 525 880
M +355 69 4014 701
www.grantthornton.al
contact@al.gt.com

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për Aksionarët dhe Bordin Drejtues të First Investment Bank – Albania Sh.a.

Opinioni

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të First Investment Bank – Albania Sh.a. (më tej referuar si “Banka”), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financier më datë 31 dhjetor 2021, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve monetare për vitin që mbyllte me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financier të Bankës më 31 dhjetor 2021 dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllte në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

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

Përgjegjësitë e Drejimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare Individuale

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), dhe për ato kontolle të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përbajnjë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

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

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare individuale

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim dhe skepticizëm profesional gjatë procesit të auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomaliave materiale në pasqyrat financiare, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedura auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i mosbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretim, ose shkelje të kontrolleve të brendshme.
- Marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedura të përshtatshme në varësi të rrëthanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontrolleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur te parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të térheqim vëmendjen në reportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të janë shkak që Bankës të ndalojë së vazhduari në vijimësi.

- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përbajtjen e pasqyrave financiare individuale, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare përfaqësojnë transaksionet dhe ngjarjet në atë mënyrë që arrijnë paraqitje të drejtë.

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

Grant Thornton sh.p.k.

Tirana, Albania

18 mars 2021



Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31

dhjetor 2021

në mijë Lekë

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Të ardhura nga interesat		1,580,647	1,336,444
Shpenzime për interesat		(420,252)	(338,740)
Të ardhura neto nga interesat	7	1,160,395	997,704
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		415,814	305,836
Shpenzime për tarifat dhe komisionet		(69,581)	(54,635)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	8	346,233	251,201
Të ardhurat neto nga tregëtimi	9	19,947	35,168
Të ardhura të tjera operative	10	118,255	155,655
Gjithsej të ardhura nga veprimtaria bankare		1,644,830	1,439,728
Humbje neto nga zhvlerësimi	19.1	(191,924)	(285,006)
Provizione për zérat jashtë bilancit, neto		(460)	117
Shpenzime personeli	11	(375,099)	(347,525)
Zhvlerësimi dhe amortizimi i aktiveve të qëndrueshme	20,21	(120,155)	(116,845)
Shpenzime të përgjithshme administrative	12	(162,299)	(162,103)
Shpenzime të tjera, neto	13	(72,961)	(81,051)
		(922,898)	(992,413)
Fitimi / (Humbja) para tatimit		721,932	447,315
Tatimi mbi fitimin (shpenzim)/të ardhura	14	(106,625)	(72,111)
FITIMI/(HUMBJA) PER VITIN		615,307	375,204
Të ardhura / (humbje) përbledhëse të tjera, neto nga tatimi mbi fitimin		(37,712)	(191,717)
GJITHSEJ TE ARDHURA PËRMBLEDHËSE PËR VITIN, QË I PËRKASIN AKSIONERËVE		577,595	183,487

Shënimet shoqëruese të paraqitura nga faqja 7 deri në faqen 68 janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

**Pasqyra e pozicionit finansiar më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë**

	Shënimë	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
AKTIVET			
Arka dhe Banka Qendrore	15	898,338	931,524
Shuma të kushtëzuara	16	2,713,545	2,089,676
Aktive financiare të mbajtura me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	17	11,592,311	9,961,169
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	18	4,234,180	2,422,790
Hua dhe paradhënie për klientë	19	20,645,991	17,098,142
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	20	190,156	179,831
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	21	64,963	64,702
Aktive të mbajtura për shitje	22	547,372	479,221
Aktive me të drejtë përdorimi	20	891,809	900,850
<u>Aktive të tjera</u>	<u>23</u>	<u>104,629</u>	<u>115,933</u>
GJITHSEJ AKTIVET		41,883,294	34,243,838
PASIVET			
Detyrime ndaj bankave	24	424,467	113,999
Detyrime ndaj klientëve	25	34,332,798	28,503,007
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	26	886,539	-
Borxhi i varur	27	594,092	608,631
Detyrimi për qiranë	28	902,690	924,238
Detyrime të tjera	29	487,193	424,727
<u>Detyrimi i tatimit të shtyrë</u>	<u>14</u>	<u>19,665</u>	<u>22,646</u>
Gjithsej detyrimet		37,647,444	30,597,248
Kapitali i paguar	30	1,516,517	1,516,517
Rezerva ligjore	30	102,874	84,114
Rezerva të tjera	30	201,084	182,780
Rezervë rivlerësimi për investimet e mbajtura me VDATGj		158,691	184,738
<u>Fitime të akumuluara</u>		<u>2,256,684</u>	<u>1,678,441</u>
Kapitali aksioner		4,235,850	3,646,590
GJITHSEJ PASIVET DHE KAPITALI AKSIONER		41,883,294	34,243,838

Shënimet shoqëruese nga faqja 7 deri në faqen 68 janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

**Pasqyra e flukseve të parasë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë**

	Shënim	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Flukset e parasë nga aktivitetet operacionale			
Fitim neto për periudhën		615,307	375,204
Zërat jo monetarë në pasqyrën e të ardhurave gjithëpëfshirëse			
Humbjet neto nga zhvlerësimi		192,384	284,889
Amortizimet	20,21	120,155	116,845
Të ardhurat neto nga interesat	7	(1,160,395)	(997,704)
Shpenzimi për tatimin mbi fitimin (Fitim) / Humbje nga shitja e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara	14	106,625	72,111
Humbje nga shitja e aktiveve të tjera		(95) (358)	967 (3,758)
		(126,377)	(151,446)
Ndryshimet në kapitalin qarkullues:			
Ndryshimi në hua për klientët	19	(3,775,509)	(2,747,318)
Ndryshimi në aktive të tjera		11,102	11,785
Ndryshimi në rezervat e detyrueshme		(623,869)	(71,927)
Ndryshimi në depozitat nga bankat		310,468	89,701
Rritje të detyrimet ndaj klientëve		5,820,013	1,888,568
Ndryshimi në detyrime të tjera		20,525	31,118
Interesi i paguar		(457,613)	(312,214)
Interesi i arkëtar		1,557,820	1,340,374
Tatimi mbi të ardhurat i paguar	14	(61,470)	(76,350)
FLUKSET E PARASË (TË PËRDORURA PËR) / NGA AKTIVITETET OPERACIONALE		2,675,090	2,291
Flukset e parasë nga aktivitetet investuese:			
Blerjet të investimeve me VDATGj		(14,797,400)	(11,703,080)
Shitje të investimeve me VDATGj		13,149,784	10,769,074
Blerje e aktiveve të qëndrueshme të patrupëzuara	21	(16,208)	(43,794)
Blerje e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara	20	(41,139)	(16,112)
Shitje e aktiveve të qëndrueshme		170	-
Shitje e aktiveve të tjera		22,371	17,304
FLUKSET E PARASË (TË PËRDORURA PËR) / NGA AKTIVITETET INVESTUESE, NETO		(1,682,422)	(976,608)

**Pasqyra e flukseve të parasë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë**

	Viti i mbyllur më	Viti i mbyllur më	
	Shënimë	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Flukset e parasë nga aktivitetet financuese:			
Emetim i borxhit të varur		(14,406)	362,590
Rritje / (Rënje) në huamarrje		885,918	-
Pagesa të detyrimit të qirasë		(85,976)	(49,965)
Dividentë të paguar		-	-
FLUKSET E PARASË NGA / (TË PËRDORURA PËR)			
AKTIVITETET FINANCUESE, NETO		785,536	312,625
 RRITJA NETO E PARASË GJATË VITIT		1,778,204	(661,692)
 AKTIVET MONETARE DHE EKUIVALENTE ME TO NË FILLIM TË VITIT	33	3,354,314	4,016,006
 AKTIVET MONETARE DHE EKUIVALENTE ME TO NË FUND TË VITIT	33	5,132,518	3,354,314

Shënimet shoqëruese nga faqja 7 deri në faqen 68 janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

**Pasqyra e ndryshimit të kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë**

	<i>Kapitali i paguar</i>	<i>Rezerva</i>	<i>Fitimet e mbartura</i>	<i>për aktivet financiare</i>	<i>Rezerva rivlerësimi</i>	<i>Gjithsej</i>
Gjëndja më 1 janar 2020	1,516,517	218,580	1,351,551	371,255	3,457,903	
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën:						
Fitimi i periudhës	-	-	375,204	-	375,204	
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, para tatimit mbi fitimin	-	-	-	(186,517)	(186,517)	
Gjithsej të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	375,204	(186,517)	188,687	
Veprime me aksionerët e regjistruar direkt në kapital:						
Kontribute nga aksionerët:						
Kapital i paguar	-	-	-	-	-	
Dividend i paguar	-	-	-	-	-	
Ndryshime në rezerva						
Rezerva ligjore	-	24,124	(24,124)	-	-	
Rezerva të tjera	-	24,190	(24,190)	-	-	
Gjithsej kontribute nga dhe shpërndarje për aksionerët	-	48,314	(48,314)	-	-	
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	1,516,517	266,894	1,678,441	184,738	3,646,590	

**Pasqyra e ndryshimit të kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë**

	<i>Kapitali i paguar</i>	<i>Rezerva</i>	<i>Fitimet e mbartura</i>	<i>për aktivet financiare</i>	<i>Rezerva rivlerësimi</i>	<i>Gjithsej</i>
Gjëndja më 1 janar 2021	1,516,517	266,894	1,678,441	184,738	3,646,590	
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën:						
Fitimi i periudhës	-	-	615,307	-	615,307	
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, para tatimit mbi fitimin	-	-	(26,047)	(26,047)		
Gjithsej të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	615,307	(26,047)	589,260	
Veprime me aksionerët e regjistruar direkt në kapital:						
Kontribute nga aksionerët:						
Kapital i paguar	-	-	-	-	-	
Dividend i paguar	-	-	-	-	-	
Ndryshime në rezerva						
Rezerva ligjore	-	18,760	(18,760)	-	-	
Rezerva të tjera	-	18,304	(18,304)	-	-	
Gjithsej kontribute nga dhe shpërndarje për aksionerët	-	37,064	(37,064)	-	-	
Gjëndja më 31 dhjetor 2021	1,516,517	303,958	2,256,684	158,691	4,235,850	

Shënimet shoqëruese nga faqja 7 deri në faqen 68 janë pjesë përbërëse e pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare u miratuan nga Drejtimi më 14 shkurt 2022 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:

Bozhidar Todorov

Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv

Edvin Liko

Drejtor i Departamentit të Financës dhe Kontabilitetit

Elma Lloja

Drejtor Ekzekutiv

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

1. Të përgjithshme

Banka e Parë e Investimeve - Shqipëri (Banka) është themeluar në Republikën e Shqipërisë si shoqëri anonyme më 1 gusht 2005 dhe i ka zyrtat e saj qendrore në Tiranë në adresën Bulevardi "Dëshmorët e Kombit" Kullat Binjake, Kulla 2, Kat 14.

Banka është e licensuar nga Banka e Shqipërisë (BSh) më 6 korrik 2007, në bazë të së cilës asaj i lejohet të kryejë të gjithë veprimet bankare të lejuara nga legjislacioni shqiptar. Banka është kryesishët përfshirë në shërbimet bankare të korporatave dhe atyre retail.

Banka gjithashtu është licensuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare për të kryer shërbimet e depozitarit, kujdestarit dhe brokerimit.

Banka është një filial i Bankës së Parë të Investimeve A.D. (më pas "Mëma"), një entitet i krijuar në Bullgari si institucion financiar e cila zotëron 100% të aksioneve të Bankës. Para licensimit ajo operoi si një degë e huaj e Mëmës në Shqipëri që nga shkurti i vittit 1999.

Struktura e aksionarëve të Mëmës më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 është si më poshtë:

Aksionarët	% e kapitalit aksionar 31 dhjetor 2021	% e kapitalit aksionar 31 dhjetor 2020
Z. Ivailo Dimitrov Mutafchiev	31.36	31.36
Z. Tzeko Todorov Minev	31.36	31.36
Banka Bullgare per Zhvillim AD	18.35	18.35
Valea Foundation	7.87	7.87
Aksionarë të tjerë (aksionarë të cilët kanë aksione të cilat tregtohen në Tregun e Aksioneve Bullgare në-Sofie)	11.06	11.06
Totali	100.00	100.00

Zyrat qendrore të Bankës së Parë të Investimeve - Shqipëri sh.a. ndodhen në Tiranë. Rrjeti i degëve përfshin 14 degë. Katër degë ndodhen në Tiranë (Tirana 1, Tirana 2, Tirana 3, Twin Towers) dhe degët e tjera ndodhen në: Berat, Durrës, Elbasan, Fier, Lezhë, Lushnjë, Korçë, Sarandë, Shkodër, dhe Vlorë.

Banka kishte 367 punonjës më 31 dhjetor 2021 (31 dhjetor 2020: 351). Numri mesatar i punonjësve për vitin që mbaron në 31 dhjetor 2021 është 350 (31 dhjetor 2020: 261).

2. Bazat e përgatitjes

a) Deklarata e pajtueshmërisë

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Banka ka marrë në konsideratë ndikimin e Covid-19 në përgatitjen e pasqyrave të saj financiare. Ndonëse fushat specifike të gjykimit nuk ndryshojnë, Covid-19 ndikoi në zbatimin e gjykimit të mëtejshëm brenda atyre fushave.

Edhe pse viti financier 2021 është periudha e dytë e raportimit vjetor e ndikuar nga Covid-19, ndikimet ekonomike dhe financiare janë ende në zhvillim dhe mund të jenë të nevojshme ndryshime të mëtejshme në vlerësimë në matjen e aktiveve dhe detyrimeve të njësive ekonomike.

Banka gjithashtu shqyrtoi paraqitjen e masave të ndërmarrja, në përputhje me rekomandimet e OSH-së dhe ministrisë kombëtare të shëndetësisë, për të ruajtur shëndetin e punonjësve të saj dhe për të mbështetur parandalimin e infektimit në zonat administrative dhe operacionale, kur është e nevojshme.

Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe

2. Bazat e përgatitjes (vazhdim)**b) Bazat e matjes**

Pasqyrat Financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike përvèç aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse të vlerësuara mbi bazën e vlerës së drejtë.

c) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare janë paraqitur në Lekë, e cila është dhe monedha funksionale e Bankës, shumat janë të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt.

Drejtimi ka zgjedhur monedhën Lekë, si monedhë funksionale të Bankës për faktin se Banka operon në një ambient në të cilin çmimet, në gjykimin e Drejtitit, janë të ndikuara nga monedha vendase Leku. Kostot dhe kontratat janë të ndikuara nga Leku, edhe nëse emërtimi i tyre formal, është në një monedhë të ndryshme.

d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të kërkon që drejtimi të gjykojë, të bëjë vlerësimë dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe në shumat e pasqyrura të aktiveve, pasiveve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë në bazë të këtyre vlerësimeve.

Vlerësimet dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazdueshme. Rishikimet mbi vlerësimet kontabël njihen në përiudhën në të cilën vlerësimi rishikohet, si dhe në çdo përiudhë të ardhme që vlerësimi ka ndikim.

A. Gjykimet

Informacioni mbi gjykimet e bëra në zbatimin e politikave kontabël që kanë efektet më të rëndësishme në shumat e njohura në pasqyrat financiare përfshihet në shënimet e mëposhtme.

- Shënumi 3 (f) (ii): klasifikimi i aktiveve financiare: vlerësimi i modelit të biznesit brenda të cilit mbahen aktivet dhe vlerësimi nëse kushtet kontraktuale të aktivit financiar parashikojnë flukse monetare të cilat përbëhen vetëm nga pagesa të principalit dhe interesit.

- Shënumi 5 (c): vendosja e kritereve për të përcaktuar nëse rreziku i kredisë mbi aktivin financier është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, përcaktimi i metodologjisë për përfshirjen e informacionit të parashikuar në matjen e humbjeve të pritshme të kredisë (HPK) dhe përgjedhjen dhe miratimin e modeleve të përdorura për matjen e HPK-së.

B. Supozimet dhe pasiguritë e vlerësimit

Informacioni mbi supozimet dhe pasiguritë e vlerësimit që paraqesin një rrezik të konsiderueshëm për të rezultuar në një rregullim material në vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 përfshihet në shënimet e mëposhtme.

- Shënumi 5 (c): zhvlerësimi i instrumenteve financiare: përcaktimi i të dhënave në modelin e zhvlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë, duke përfshirë dhe informacionin për kushtet e ardhshme

- Shënumi 3 (f) (vii): përcaktimi i vlerës së drejtë të instrumenteve financiare me të dhëna të rëndësishme të paverifikueshme

- Shënumi 3 (e) (ii): njohja e aktiveve tativore të shtyra

- Shënumi 3 (o): njohja dhe matja e detyrimeve të kushtëzuara: supozimi kryesor për gjasat dhe madhësinë e një fluksi në dalje të burimeve

- Shënumi 3 (l): vlera neto e realizueshme e inventarit: matja e vlerës së drejtë me të dhëna të rëndësishme të paverifikueshme

- Shënumi 3 (f) (viii): zhvlerësimi i instrumenteve financiare: supozimet kryesore të përdorura në vlerësimin e flukseve të mjeteve monetare që mund të rikuperohen.

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

a) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj këmbohen në monedhën funksionale të Bankës me kursin e këmbimit të datës së kryerjes së transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare të nominuara në monedhë të huaj në datën e raportimit janë këmbyer në monedhën funksionale në atë datë. Humbja ose fitimi nga këmbimet valutore i mjeteve monetare është diferenca ndërmjet kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të vitit, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë vitit, dhe kostos së amortizuar në monedha të huaja të këmbyera me kursin e këmbimit në fund të vitit.

Aktivet dhe detyrimet jo-monetare të cilat janë matur me vlerë të drejtë në monedha të huaja këmbohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e përcaktimit të vlerës së drejtë. Mjetet jo-monetare të cilat maten me kosto historike në monedhë të huaj këmbohen duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat që lindin nga kurset e këmbimit përgjithësisht nijhen në fitim ose humbje.

b) Interesat

Norma efektive e interesit

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesni nijhen në pasqyrën e të ardhurave duke përdorur metodën e interesit efektiv. Norma efektive e interesit është norma e cila bën aktualizimin e flukseve të pagesave dhe arkëtimeve të pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së pritshme deri në:

- Shumën e mbartur të aktivit finanziar; ose
- Koston e amortizuar të detyrimit finanziar

Për llogaritjen e normës efektive të interesit për instrumentet financiare përveç aktivet financiare me kredit të zhvlerësuar të blera apo të krijuara, Banka vlerëson rrjedhën e parasë në të ardhmen duke marrë në konsideratë të gjitha kushtet kontraktuale të instrumenteve financiare, por jo HPK-të. Për aktivet financiare me kredit të zhvlerësuar të blera apo të krijuara, norma efektive e interesit e rregulluar llogaritet duke përdorur rrjedhën e parasë të vlerësuar të zvogëluar për HPK-të.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të arkëtuara, shpenzimet për transaksionet, dhe zbritjet ose primet që janë pjesë e normës efektive të interesit. Shpenzimet e transaksionit janë shpenzime shtesë që i atribuohen në mënyrë direkte blerjes, emetimit ose shitjes se një aktivi ose detyrimi finanziar.

Kostoja e amortizuar dhe vlera kontabël bruto

'Kosto e amortizuar' e një aktivi ose detyrimi finanziar është shuma në të cilën aktivi ose detyrimi finanziar matet në njohjen fillestare minus ripagimet e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për të gjitha ndryshimet midis shumës fillestare dhe shumës në maturim dhe, për aktivet financiare, përshtatur për çdo zhvlerësim të pritshëm për humbjen nga kreditë. Shuma bruto e mbartur e një aktivi finanziar është kostoja e amortizuar e një aktivi finanziar përpara se të korrigohet për çdo zhvlerësim për humbjet të pritshme të kredisë.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

b) Interesat (vazhdim)

Llogaritja e të ardhurave dhe shpenzimeve nga interesit

Norma efektive e interesit të një aktivi finanziar ose detyrimi finanziar matet në njohjen fillestare të aktivit ose detyrimit finanziar. Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve të interesit, norma efektive e interesit zbatohet mbi shumën e mbartur bruto të aktivit (nëse aktivi nuk zhvlerësohet) ose për koston e amortizuar të detyrimit. Norma efektive e interesit rishikohet si rezultat i rivlerësimit periodik të flukseve të mjeteve monetare ose instrumenteve me normë të ndryshueshme për të pasqyruar lëvizjet në normat e interesit të tregut.

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

Për aktivet finanziare të cilat janë zhvlerësuar në fazën e njohjes fillestare, të ardhurat nga interesit maten duke zbatuar normën efektive të interesit të rregulluar të kredisë ndaj kostos së amortizuar të aktivit. Matja e të ardhurave nga interesit nuk zbatohet sipas metodës për shumën bruto, edhe nëse rreziku i kredisë së aktivit përmirësohet.

Për informacion mbi kur aktivet finanziare janë me kredit të zhvlerësuar, shih Shënimin 3 (f) (viii).

c) Tarifat dhe komisionet

Të ardhurat dhe shpenzimet për tarifat dhe komisionet të cilat janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv të një aktivi ose pasivi finanziar, përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv.

Të ardhurat e tjera nga tarifave dhe komisioneve, përfshirë tarifat e shërbimit të llogarisë, tarifat e menaxhimit të investimeve, komisionet për shitje dhe vendosje depozite njihen kur kryhen shërbimet e lidhura me to. Nëse angazhimi për një hua nuk pritet të zgjedhjë huan, atëherë komisionet e angazhimit të huas njihen në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së angazhimit.

Një kontratë me një klient që rezulton në një instrument finanziar të njohur në pasqyrat financiare të Bankës mund të jetë pjesërisht në fushën e SNRF 9 dhe pjesërisht në fushën e SNRF 15. Nëse është kështu, atëherë Banka së pari aplikon SNRF 9 për të ndarë dhe matur pjesën e kontratës që është në fushën e SNRF 9 dhe më pas zbaton SNRF 15 për pjesën e mbetur.

Të ardhura dhe shpenzime të tjera nga tarifat dhe komisionet lindin nga shërbimet financiare të kryera nga Banka dhe njihen kur shërbimi përkatës ofrohet ose merret.

d) Të ardhura neto nga tregtimi

Të ardhurat neto nga tregtimi përbëhen kryesisht nga fitimet duke zbritur humbjet të realizuara dhe të parealizuara nga diferençat në kurset e këmbimit.

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

e) Shpenzime për tatimin mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë. Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen në fitim ose humbje përvç se kur lidhet me zërat për të cilat njihet direkt në kapital ose në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse.

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet ose të arkëtohet mbi fitimin e tatushëm ose humbjen për vitin, duke përdorur normën tatimore në fuqi ose që konsiderohet si e tillë në datën e mbylljes së pasqyrave financiare dhe cdo korrigjim për taksat e pagueshme nga vitet e mëparshme.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet në përputhje me diferençat e përkohshme midis vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi dhe vlerës kontabël të përdorur për qëllime fiskale. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferençat e përkohshme në njohjen fillestare të aktiveve dhe detyrimeve në një transakzion që nuk është një kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as fitimin ose humbjen kontabël dhe as fitimin ose humbjen e tatushme.

Matja e tatimit të shtyrë reflekton pasojat tatimore që do të ndiqnin mënyrën që Banka pret për të rikuperuar vlerën e mbartur te aktiveve dhe pasiveve të saj, në fund të periudhës së raportimit.

Tatimi i shtyrë matet me normat e tatimit të cilat pritet të aplikohen në diferençat e përkohëshme kur ato ndryshojnë bazuar në ligjet të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit.

Tatimi i shtyrë i aktiveve dhe detyrimeve netohet nëse ka një detyrim ligjor për të netuar tatimin aktual të pasiveve me tatimin aktual të aktiveve, dhe ato lidhen me tatimin mbi të ardhurat që jepet nga i njëjtë autoritet tatimor për të njëjtën njësi ekonomike të tatushme.

Tatimi i shtyrë i aktiveve njihet për humbjet fiskale të mbartura dhe të papërdorura, tatimin e kredituar dhe diferenca të përkohëshme të zbritshme në atë masë që është e mundur që fitime të ardhshme të tatushme do të përdoren, ndaj të cilave ato mund të mundësohen. Tatimi i shtyrë i aktiveve rishikohet në çdo datë raportimi dhe ulet në atë masë që nuk është e mundur që përfitimet nga tatimi të realizohen.

(iii) Ekspozimi tatimor

Në përcaktimin e vlerës së tatimit aktual dhe tatimit të shtyrë, Banka merr në konsideratë efektin e situatave të pasigurta nga ku mund të lindin detyrime shtesë në lidhje me taksat. Ky vlerësim bazohet në supozime dhe parashikime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh mbi ngjarje të së ardhmes. Informacione të reja të mundshme mund të bëjnë Bankën të ndryshojë gjykimin e saj përsa i përket saktësisë së detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime të mundshme në detyrimet tatimore do të ndikonin shpenzimin për tatimin në periudhen në të cilën ky konstatim do të bëhej.

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

BANKA FILLIMISHT NJEH HUATË DHE PARADHËNIET, DEPOZITAT, INSTRUMENTAT E BORXHIN E VARUR NË DATËN KUR ATO JANË KRIJUAR. MËNYRAT E RREGULLTA TË BLERJES DHE SHITJES SË AKTIVEVE FINANCIARE NJIHEN NË DATËN E TREQTIMIT NË TË CILËN BANKA KRYEN BLERJEN OSE SHITJEN E AKTIVEVE. TË GJITHË AKTIVET DHE DETYRIMET FINANCIARE E TJERA FILLIMISHT NJIHEN NË DATËN KUR BANKA BËHET PALË KONTRAKTUALE E NJË INSTRUMETI.

Një aktiv ose detyrim finanziar matet fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit të cilat kanë të bëjnë direkt me blerjen ose emetimin e tij.

(ii) Klasifikimi

Në njohjen fillestare, BANKA E KLASIFIKON NJË AKTIV FINANCIAR SI TË MATOR ME KOSTON E AMORTIZUAR, VLERËN E DREJTË NËPËRMJET TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE VDATGJ OSE VLERËN E DREJTË NËPËRMJET FITIMIT/HUMBJES VDPFH.

Një aktiv finanziar matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk përcaktohet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit/humbjes:

- aktivi mbahet në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është që të mbajë aktivet për arkëtimin e flukseve monetare kontraktuale;
- kushtet kontraktuale të aktivit finanziar sjellin në datat e specifikuara flukse monetare të cilat janë vetëm pagesa të principalit dhe të interesit

Një aktiv finanziar matet me vlerën e drejtë nëpërmjet tē ardhurave tē tjera gjithëpërfshirëse vetëm nëse plotëson tē dyja këto kushte dhe nuk është përcaktahet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes:

- aktivi mbahen brenda një modeli biznesi objektivi i të cilit arrihet nga arkëtimi i flukseve monetare kontraktuale dhe shitja e aktiveve financiare;
- kushtet kontraktuale të aktivit finanziar sjellin në datat e specifikuara flukse monetare të cilat vijnë vetëm nga pagesa të principalit dhe të interesit

Në fazën e njohjes fillestare tē një investimi në instrumente tē kapitalit neto i cili nuk mbahet për qëllime tregtimit, BANKA NË MËNYRË TË PAREVOKUESHME MUND TË VENDOS TË PARAQESË NDRYSHIMET NË VJIM ME VLERËN E DREJTË PËRME TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE. Ky vendim merret rast pas rasti sipas investimeve.

Të gjitha aktivet e tjera financiare klasifikohen si tē matura me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit/humbjes VDPFH.

Gjithashtu, në fazën e njohjes fillestare, BANKA NË MËNYRË TË PAREVOKUESHME MUND TË VENDOS QË NJË AKTIV FINANCIAR, I CILI I PLOTËSON KUSHTET TË MATET ME KOSTO TË AMORTIZUAR OSE ME VDATGJ, TA MASË ME VLERË TË DREJTË NËPËRMJET FITIMIT OSE HUMBJES NËSE NË KËTË MËNYRË ELIMINON OSE ZVOGËLON NDJESHËM PAPAJTUESHMËRİNË KONTABËL QË MUND TË REZULTOJË NË TË KUNDËRT.

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

Vlerësimi i modelit të biznesit

Banka ka bërë një vlerësim të qëllimit të modelit të biznesit në të cilin një aktiv finanziar mbahet në nivel portofoli sepse pasqyron më mirë mënyrën e manaxhimit të biznesit dhe të paraqitjes së informacionit ndaj drejtimit. Informacioni që është marrë në konsideratë përfshin:

- politikat dhe objektivat për portofolin dhe zbatimin e këtyre politikave në praktikë, duke përfshirë, nëse strategja e menaxhimit fokusohet në përfitimin e të ardhurave kontraktuale nga interesat, mbajtja e një profili të caktuar normash interesit, përputhja e maturitetit të aktiveve financiare me maturitetin e detyrimeve që financojnë këto aktive apo realizojnë flukse monetare nëpërmjet shitjes së aktiveve;
- mënyrën e vlerësimit të ecurisë së portofolit dhe raportimit tek drejtimi i Bankës;
- risqet që cënojnë ecurinë e modelit të biznesit (dhe të aktiveve financiare të mbajtura sipas këtij modeli biznesi) dhe strategja për mënyrë e menaxhimit të këtyre rreziqeve;
- si kompensohen drejtuesit e njësisë - p.sh. nëse kompensimi është bazuar në flukset monetare kontraktuale të mbledhura apo fitimi total i realizuar nga portofoli, dhe
- periodicitetin, volumin dhe kohën e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet për këto shitje, dhe pritshmëritë e saj për aktivitetin e shitjeve në të ardhme. Megjithatë, informacioni dhe të dhënat për aktivitetin e shitjes nuk vlerësohet në mënyrë të izoluar, por si pjesë e vlerësimit të përgjithshëm të mënyrës së arritjes nga ana e Bankës të objektivave të deklaruar për drejtimin e aktiveve financiare dhe realizimit të flukseve monetare.

Aktivet financiare që mbahen për trëgim, performanca e të cilave vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit/humbjes sepse ato nuk mbahen për të mbledhur flukse monetare kontraktuale e as nuk mbahen për të mbledhur flukse monetare kontraktuale dhe për të shitur aktivet financiare.

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

Për qëllime të këtij vlerësimi, principali përkufizohet si vlera e drejtë e një aktivi finanziar në njohjen fillestare. Interesi përkufizohet si pagesa për vlerën në kohë të parasë dhe për riskun e kredisë që shoqëron shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohe dhe për rreziqet dhe kostot e tjera kryesore të kredidhënies, si dhe marzhit e fitimit.

Në vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit, Banka do të konsiderojë kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo do të përfshijë vlerësimin nëse aktivet financiare përmban një kusht kontraktual që mund të ndryshojë kohën apo shumën e flukseve monetare kontraktuale në mënyrë që të mos plotësojë këtë kusht. Gjatë vlerësimit, Banka merr në konsideratë:

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

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

Riklasifikimet

Aktivet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes së tyre fillestare, përvèç në periudhën pas ndryshimit të modelit të biznesit të Bankës për drejtimin e aktiveve financiare.

Detyrimet financiare

Banka i klasifikon detyrimet e saj financiare, përvèç garancive financiare dhe angazhimeve të huasë, të matura me koston e amortizuar ose vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit/humbjes. Shiko politikën e kontabilitetit 3.o.

(iii) Çregjistrimi

Aktivet Financiare

Banka nuk e njeh më një aktiv finanziar nëse të drejtat kontraktuale përfshijnë flukset e parave nga aktivi janë shuar, ose nëse transferohen të drejtat përfshijnë marrë përfitimin kontraktual nga aktivi finanziar në një transaksion nëpërmjet të cilët transferohen të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin finanziar, ose ku banka nuk transferon dhe nuk mban asnjë nga rreziqet apo përfitimet e pronësisë si dhe nuk ruan kontrollin ndaj aktivit finanziar. Çdo interes në transferimin e aktiveve financiare që krijohet ose mbahet nga Banka njihen si një aktiv ose detyrim i veçantë.

Banka kryen transaksione nëpërmjet të cilave transferon aktivet e njohura në pasqyrën e pozicionit finanziar, por mban të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet e aktiveve të transferuara, apo ndonjë pjesë të tyre. Në këto raste, aktivet e transferuara vazhdojnë të njihen në pasqyrën e pozicionit finanziar. Si shembull të këtyre transaksioneve përmendim huadhenien e letrave me vlerë dhe transaksionet e marrëveshjeve të riblerjes. Për transaksionet në të cilat Banka as nuk mban as nuk transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së një aktiv finanziar, ajo çregjistron aktivin nëse nuk mban kontrollin mbi aktivin. Të drejtat dhe detyrimet e mbajtura në transferim njihen veçmas si aktive dhe pasive sipas rastit. Në transfertat në të cilat ruhet kontrolli mbi aktivin, Banka vazhdon të njohë aktivin deri në masën e përfshirjes së saj të vazhdueshme, të përcaktuar nga shkalla në të cilën ajo është e eksposuar ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivit të transferuar.

Në transaksione të caktuara, Banka ruan të drejtat përfshinte kryer ose marrë shërbime përfshinte një aktiv finanziar të transferuar kundrejt një tarife. Aktivet e transferuara çregjistrohen tërësisht nëse plotësojnë kriteret e çregjistrimit. Një aktiv ose detyrim njihet përfshintë kontraten e shërbimit, varësisht nga fakti nëse tarifa e shërbimit është më shumë se e përshtatshme (aktiv) ose është më e vogël se sa adekuat (detyrimi) përfshintë kryerjen e shërbimit. Banka fshin kredi të caktuara kur ata përcaktohet se ato janë të pa arkëtueshme (shih shënimin 3.f.viii).

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një pasiv finanziar kur detyrimet e saj kontraktuale shfuqizohen, anulohen ose skadojnë.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iv) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare të modifikuara

Aktivet financiare

Nëse kushtet e një aktivi financier ndryshojnë, atëherë Banka vlerëson nëse flukset e mjeteve monetare të aktivit të modifikuar janë në thelb të ndryshme.

Nëse flukset e mjeteve monetare janë thelbësish ndryshe, atëherë të drejtat kontraktuale për flukset e mjeteve monetare nga aktivi financier fillestare, konsiderohen se kanë skaduar. Në këtë rast, aktivi financier original nuk njihet (shih iii) dhe një aktiv financier i ri njihet me vlerën e drejtë plus çdo kosto të pranueshme të transaksionit. Çdo tarifë e marrë si pjesë e modifikimit kontabilizohet si vijon:

- tarifat që lidhen me përcaktimin e vlerës së drejtë të aktivit të ri dhe tarifat që përfaqësojnë rimbursimin e kostove të pranueshme të transaksionit përfshihen në vlerën fillestare të aktivit; dhe
- Tarifat e tjera përfshihen në fitim ose humbje si pjesë e fitimit ose humbjes që rezulton nga çregjistrimi i aktivit.

Nëse flukset e mjeteve monetare ndryshojnë kur huamarrësi është në vështirësi financiare, atëherë objektivi i modifikimit është zakonisht për të maksimizuar rikuperimin e kushteve kontraktuale origjinale në vend të origjinimit të një aktivit të ri me kushte thelbësish të ndryshme. Nëse Banka planifikon të modifikojë një aktiv financier në një mënyrë që do të rezultonte me faljen e flukseve të mjeteve monetare, atëherë së pari konsideron nëse një pjesë e aktivit duhet të fshihet para se të bëhet modifikimi (shih më poshtë për politikën e fshirjes nga bilanci). Kjo qasje ndikon në rezultatin e vlerësimit sasior dhe do të thotë që kriteret e çregjistrimit zakonisht nuk plotësohen në raste të tillë.

Nëse modifikimi i një aktivi financier të matur me koston e amortizuar ose me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse nuk rezulton në çregjistrimin e aktivit financiar, atëherë Banka rillogarit përsëri vlerën e mbartur bruto të aktivit financiar duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv të aktivit dhe njeh rregullimin rezultues si një fitim ose humbje modifikimi në fitim ose humbje. Për aktivet financiare me normë të luhatshme, norma fillestare efektive e interesit e përdorur për të llogaritur fitimin ose humbjen e modifikimit rregullohet për të pasqyruar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit.

Çdo kosto ose komision që paguhet dhe komisionet që arkëtohen si pjesë e modifikimit rregullojnë vlerën e mbartur bruto të aktivit financiar të modifikuar dhe amortizohen gjatë afatit të mbetur të aktivit financiar të modifikuar.

Nëse një ndryshim i tillë kryhet për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit (shih 3.f. (viii)), atëherë të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten së bashku me humbjet nga zhvlerësimi. Në raste të tjera, ajo paraqitet si e ardhur nga interes i llogaritur duke përdorur metodën e normës efektive të interesit (shih 3 (b)).

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

- f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)
(iv) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare të modifikuara (vazhdim)

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një detyrim finansiar kur kushtet e tij ndryshojnë dhe flukset monetare të detyrimit të modifikuar janë në thelb të ndryshme. Në këtë rast, një detyrim finansiar i ri, bazuar në kushtet e modifikuara, njihet me vlerën e drejtë. Diferenca midis vlerës së mbartur të detyrimit finansiar të çregjistruar dhe vlerës së paguar njihet në pasqyrën e fitim humbjeve. Pagesa e kryer përfshin aktivet jo-financiare të transferuara, nëse ka, dhe supozimin e detyrimeve, duke përfshirë detyrimin finansiar të ri të modifikuar.

Nëse modifikimi i një detyrimi finansiar nuk llogaritet si çregjistrim, atëherë kostoja e amortizuar e detyrimit llogaritet duke skontuar flukset e modifikuara të mjeteve monetare me normën fillestare të interesit efektiv dhe të ardhurat ose shpenzimet që rezultojnë njihen në pasqyrën e fitim humbjeve. Për detyrimet financiare me norma të luhatshme, norma fillestare efektive e interesit e përdorur për të llogaritur të ardhurat ose shpenzimet për modifikimin rregullohet për të pasqyruar kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit. Të gjitha kostot dhe komisionet që pagohen njihen si një rregullim i shumës së mbartur të detyrimit dhe amortizohen gjatë afatit të mbetur të detyrimit finansiar të modifikuar duke rikalkuluar normën efektive të interesit të instrumentit.

(v) Netimi

Aktivet dhe detyrimet financiare netohen me njëra-tjetrën dhe shuma neto paraqitet në bilanc atëherë dhe vetëm atëherë kur Banka ka të drejtën ligjore për të netuar këto shuma dhe ka si qëllim ose t'i arkëtojë dhe t'i shlyejë me bazë netimi ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet nga standartet kontabël, ose për fitimet dhe humbjet e krijuara nga një grup transaksionesh të ngjashme sic janë ato për aktivitetet e tregtimit nga Banka.

(vi) Matja me kosto të amortizuar

Kosto e amortizuar e një aktivi ose detyrimi finansiar është vlera me të cilën aktivi ose detyrimi njihet në momentin fillestar duke i zbritur pagesat e principalit, shtuar ose zbritur amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferençë ndërmjet vlerës fillestare të njobur dhe vlerës në maturitet, minus çdo zbritje përfshirë zhvlerësimi.

(vii) Matja me vlerë të drejtë

Vlera e drejtë është shuma për të cilën një aktiv mund të këmbehet ose një detyrim të shlyhet midis palëve që kanë njoburi dhe mundësi të kryejnë një transaksion në marrëdhënie normale tregu në datën e matjes.

Kur është e mundshme, Banka e mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur cmimet e kuotuara të një tregu aktiv përfshirë atë instrument. Një treg konsiderohet aktiv nëse cmimet e kuotuara janë lehtësish dhe rregullisht të disponueshme dhe përfaqësojnë transaksione aktuale të tregut dhe që ndodhin rregullisht.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Matja me vlerë të drejtë (vazhdim)

Nëse tregu për një instrument financier nuk është aktiv, Banka përllogarit vlerën e drejtë duke përdorur një metodë vlerësimi. Metoda e vlerësimit përfshin përdorimin e transaksioneve të ndodhura së fundmi në kushte normale tregu midis palëve që kanë pasur si njohurinë dhe dëshirën (nëse është e disponueshme), përdorimin si referencë të vlerës së drejtë aktuale të instrumentave të tjera që janë kryesishët të njëjtë, flukset monetare të skontuara si dhe modelet opsionale të cmimit. Metoda e zgjedhur e vlerësimit merr në konsideratë sa më shumë që të jetë e mundur të dhënat e tregut, mbështetet sa më pak të jetë e mundur në përllogaritjet specifike të Bankës, merr parasysh të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg do të konsideronin në vendosjen e cmimit dhe është konsistente me metodologjitet ekonomike të pranuara për vendosjen e cmimit të instrumentave financiare. Faktorët e metodave të vlerësimit paraqesin pritshmëritë e tregut dhe matjet e faktorëve të rreziqeve të trashëguara në instrumentat financiarë. Banka kalibron metodat e vlerësimit dhe i teston ato për vlefshmëri duke përdorur çmime të vëzhguara në transaksionet aktuale të tregut në instrumenta të njëjtë ose në të dhëna të tjera të vëzhgueshme në treg.

Evidenca më e mirë për vlerën e drejtë të një instrumenti finanziar në matjen fillestare është çmimi i transaksionit, që do të thotë vlera e drejtë e dhënë ose e marrë, nëse nuk është i mundur, evidentimi i vlerës së drejtë të atij instrumenti nga krahasimi me transaksione të tjera të ndodhura në treg për instrumenta të njëjtë (pa modifikime) ose mund të bazohet në metoda vlerësimi faktorët e ndryshueshëm të të cilave përfshijnë vetëm të dhëna të vëzhgueshme në tregje. Kur cmimet e transaksioneve paraqesin evidencën më të mirë të vlerës së drejtë në njohjen fillestare, instrumenti finanziar matet fillimisht me cmimin e transaksionit dhe cdo diferençë midis këtij cmimi dhe vlerës fillestare të përfthuar nga një model vlerësimi njihet më pas në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme mbi jetën e instrumentit por jo më vonë se sa kur vlerësimi të mbështetet tërësisht nga të dhëna të vëzhgueshme në treg ose transaksioni është mbyllur.

Aktivet dhe pozicionet afatgjata maten me çmimin e ofruar, detyrimet dhe pozicionet afatshkurtra maten me çmimin e kërkuar. Kur Banka ka pozicione me rreziqe që kompensojnë njëri tjetrin, cmimet "mid-market" përdoren për të matur pozicionin e rreziqeve të kompensuara dhe cmimi i kërkuar ose ofruar axhustohet, vetëm për pozicionet e hapura neto. Vlera e drejtë reflekton rrezikun e kreditimit të instrumentave dhe përfshin korrigjime të cilat marrin parasysh rrezikun e kreditimit të Bankës dhe të kundërpatisë tjetër kur është e përshtatshme. Llogaritjet e vlerës së drejtë të përfthuara nga modelet korrigjohen për faktorë të tjera si rreziku i likuiditetit ose pasiguritë e modeleve, në atë masë që Banka beson që një palë e tretë pjesëmarrëse në treg do t'i merrte ato në konsideratë për vendosjen e cmimit të një transaksioni.

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Zhvlerësimi

Banka njeh humbjet nga zhvlerësimi për humbjet e pritshme të kreditit për instrumentet financiare të mëposhtëm që nuk janë matur me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit humbjes:

- aktivet financiare që janë instrumente borxhi;
- kontratat e garancisë financiare të lëshuara; dhe
- angazhimet e huasë të dhëna.

Banka mat humbjet nga zhvlerësimi në një shumë të barabartë me HPK-të përgjatë gjithë jetës, përveç sa vijon, për të cilën ato maten si humbje të pritshme të kredisë 12-mujore:

- instrumenta financiarë që përcaktohen të kenë rrezik të ulët të kredisë në datën e raportimit; dhe
- instrumenta të tjerë financiarë në të cilët rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillostarte.

Banka e konsideron një instrument borxhi me rrezik të ulët kredie në momentin kur vlerësimi i rrezikut të kredisë për të është ekivalent me përkufizimin global të "nivelit të investimeve". Banka nuk zbaton përjashtimin e rrezikut të ulët të kredisë për asnjë instrument financiar tjetër.

HPK-të për 12 muaj përbëjnë pjesën e humbjeve të pritshme të kredisë që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit për një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Instrumentet financiare për të cilat llogaritet një HPK për 12 muaj njihen si 'Instrumentet financiare të nivelit 1'.

HPK-të përgjatë gjithë jetës përbëjnë humbjet e pritshme të kredisë që rezultojnë nga të gjitha ngjarjet e mundshme të mospagimit përgjatë kohëzgjatjes së pritshme të instrumentit financiar. Instrumentet financiare për të cilat njihet një HPK përgjatë gjithë jetës, por që nuk janë me kredit të zhvlerësuar, referohen si 'Instrumentet financiare të nivelit 2'.

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë (HPK)

HPK-të janë një vlerësim i probabilitet të ponderuar të humbjeve të kredisë. Ato maten si më poshtë:

- aktivet financiare që nuk zhvlerësohen në datën e raportimit: si vlera aktuale e të gjithë mjeteve monetare (dmth. diferenca midis flukseve të mjeteve monetare që i detyrohen njësisë ekonomike në përputhje me kontratën dhe fluksin e parasë që Banka pret të marrë) ;
- aktivet financiare që zhvlerësohen në datën e raportimit: si diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme të vlerësuara;
- huadhënie të aprovuara por jo të disbursuara: si vlera aktuale e diferençës ndërmjet flukseve të mjeteve monetare kontraktuale që i takojnë Bankës nëse huaja disbursohet dhe fluksset monetare që Banka parashikon të arkëtojë; dhe
- kontratat e garancisë financiare: pagesat e pritshme për të rimbursuar mbajtësin minus shumat që Banka pret të rikuperojë.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Zhvlerësimi (vazhdim)

Aktivet financiare të zhvlerësuara

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse aktivet financiare që maten me kosto të amortizuar dhe aktivet financiare të borxhit që maten me VDATGj janë zhvlerësuar. Një aktiv finanziar zhvlerësohet nëse ka ndodhur një ose më shumë ngjarje të cilat kanë pasur një ndikim jo të favorshëm në flukset e ardhshme monetare të vlerësuara të aktivit.

Treguesi që një aktiv finanziar është zhvlerësuar përfshin të dhënrat e mëposhtme të verifikueshmë:

- vështirësi të konsiderueshme financiare të huamarrësit ose emetuesit;
- një shkelje të kontratës së janë ngjarjet e mospagesës ose vonesat;
- ristrukturimin e një huaje ose paradhënieje nga Banka sipas kushteve që Banka nuk do të konsideronte në një situate tjeter;
- tregues që një huamarrës do të falimentojë ose do të jetë subjekt i riorganizimit finanziar;
- ose
- Zhdukja e një tregu aktiv për një aktiv finanziar për shkak të vështirësive financiare

Një hua që është rinegocuar për shkak të pérkeqësimit të kushteve të huamarrësit në përgjithësi konsiderohet me kredit të zhvlerësuar, me pérjashtim të rastit kur ekzistojnë treguese që reziku i mosarkëtimit të flukseve monetare kontraktuale është ulur ndjeshëm dhe nëse nuk ka asnjë tregues tjeter të zhvlerësimit. Në vlerësimin nëse një investim në borxin shtetëror është zhvlerësuar, Banka merr në konsideratë faktorët e mëposhtëm:

- Vlerësimin e besueshmërisë së tregut, sikundër pasqyrohet në normat e kthimit të obligacioneve.
- Vlerësimet e agjencive të vlerësimit të aftësisë kreditore.
- Aftësia e vendit për të hyrë në tregjet e kapitalit për emetim të borxhit të ri.
- Mundësia e ristrukturimit të borxhit, duke rezultuar në humbjet për mbajtësit nëpërmjet faljes vullnetare ose të detyrueshme të borxhit.
- Miratimi i mekanizmave ndërkombëtare të mbështetjes për t'i ofruar vendit mbështetjen e nevojshme si "kreditor i zgjidhjes së fundit", si dhe qëllimi, i reflektuar në deklaratat publike të qeverive dhe agjencive për të përdorur këto mekanizma. Kjo përfshin një vlerësim të thellësisë së këtyre mekanizmave dhe, pavarësisht nga qëllimi politik, nëse kanë kapacitetin për të plotësuar kriteret e duhura.

Pas pandemisë Covid-19, rrethanat në të cilat jepen stopimet e pagesave dhe masa të ngjashme normalisht kanë ndryshuar ndjeshëm. Marrëveshje të ndryshme për shtyrjen e pagesave dhe Huatë Sovrane (Shënnimi 5.c) të iniciuara nga huamarrës, banka dhe qeveria nuk janë nxitur domosdoshmërisht nga vlerësimi i gjendjes financiare të huamarrësit.

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f) Aktivet financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Zhvlerësimi (vazhdim)

Aktivet financiare të zhvlerësuara (vazhdim)

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

Zhvlerësimet për HPK-të paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar si më poshtë:

- *aktivet financiare të matura me koston e amortizuar*: si zbritje nga vlera kontabël bruto e aktiveve;
- *kontratat për angazhimet e huasë dhe garancisë financiare*: në përgjithësi, si provizione;
- *kur një instrument financier përfshin elementin e disbursuar dhe të padisbursuar, dhe Banka nuk mund të identifikojë humbjen e pritshme të kredisë për elementin e angazhimit të kredisë veçmas nga ato për elementin e disbursuar*: Banka paraqet një zbritje për humbje të kombinuar për të dy elementët. Shuma e kombinuar paraqitet si një zbritje nga vlera kontabël bruto e elementit të disbursuar. Çdo tejkalim i zbritje për humbje nga zhvlerësimi mbi shumën bruto të elementit të disbursuar paraqitet si një provizon; dhe
- *Instrumentet e borxhit të matur me VDATGj*: asnjë zbritje për humbje nga zhvlerësimi nuk njihet në pasqyrën e pozicionit financiar sepse vlera kontabël e këtyre aktiveve është vlera e drejtë e tyre. Megjithatë zhvlerësimi i humbjes paraqitet dhe njihet në rezervën e vlerës së drejtë.

Fshirja

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

Aktivet financiare që janë fshirë mund të vijojnë të janë ende subjekt i aktiviteteve të ekzekutimit të garancisë në zbatim të procedurave të Bankës për rikuperimin e shumave që duhet të paguhen.

g) Aktive monetare dhe ekuivalentet me to

Aktivet monetare dhe ekuivalentet me to përfshijnë gjëndjen në arkë, depozitat me Bankën Qendrore dhe investimet me likuiditet të lartë të cilat kanë maturim tre mujor ose më të vogël.

h) Huatë dhe paradhëniet për klientët

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

Kur Banka blen një aktiv financiar dhe në të njëjtën kohë hyn në një marrëveshje për të rishitur aktivin (ose një aktiv të konsiderueshëm të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme (marrëveshje e anasjelltë riblerje ose huadħenie të siguruara nga letrat me vlerë), marrëveshja kontabilizohet si një hua ose paradhënie, dhe aseti në fjalë nuk paraqitet në pasqyrat financiare të Bankës.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

i) Investimet në letra me vlerë

Zëri "letra me vlerë të investimit" në pasqyrën e pozicionit finanziar përfshin:

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

Për titujt e borxhit të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, fitimet dhe humbjet njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse përveç zérave në vijim, të cilat njihen në fitim ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar:

- Të ardhurat nga intereseti duke përdorur metodën e interesit efektiv
- humbjet e pritshme të kredisë dhe rimarrjet, dhe
- Fitimet dhe humbjet nga kursi i këmbimit

Kur investimet e borxhit të matur me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse çregjistrohen, fitimi ose humbja e akumuluar e njohur më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse riklasifikohet nga kapitali në fitim ose humbje.

j) Aktive të qëndrueshme të trupëzuara

Aktivet e qëndrueshme të trupëzuara janë matur me koston e blerjes duke zbritur amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluara nga zhvlerësimi. Jeta e përdorimit llogaritet në bazë të pritshmërisë së Drejtimit për jetëgjatësinë e aktivit.

Amortizimi llogaritet me metodën lineare me normat e parashikuara për të ulur koston ose vlerësimin e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara përgjatë jetës së pritshme të përdorimit. Vitet e pritshme të përdorimit janë si më poshtë:

Përmirësime në aktivet e marra me qira	5-20 vjet
Paisje dhe instalime	10 vjet
Automjete	10 vjet
Makineri dhe paisje elektronike	10 vjet
Kompjutera dhe paisje informatike	5 vjet
Paisje të tjera zyre	10 vjet

Aktivet nuk amortizohen derisa ato futen në përdorim dhe transferohen nga aktive të qëndrueshme në proces në kategorinë përkatëse të aktiveve.

k) Aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara

Aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara paraqiten me kosto duke zbritur amortizimin e akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi. Amortizimi llogaritet me metodën lineare mbi jetën e përdorimit të aktivit. Jeta e përdorimit është si më poshtë:

Patenta dhe licenca	5 vjet
Programe kompjuterike dhe aktive të tjera të patrupëzuara	5 vjet

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

I) Aktive të mbajtura për shitje

Aktivet e përfutura nëpërmjet ekzekutimit të kolateraleve të huave dhe paradhënieve të klientëve, që nuk mbahen për shitje, nuk përfitohet qira, nuk përdoren dhe mbahen me qellimin tu nxjerr jashtë përdorimit në një periudhë të shkurtër kohe, pa një riskstrukturim të rëndësishëm klasifikohen si inventar. Aktivet e perftura paraqiten me vlerën më të vogël midis kostos dhe vlerës neto të realizueshme dhe cdo fshirje njihet në të ardhura apo shpenzime. Çdo fitim apo humbje nga njerrja jashtë përdorimit njihet në të ardhura apo shpenzime.

m) Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidenca për zhvlerësim. Nëse ka evidenca të tilla atëherë vlerësohet vlera e rekuperueshme e aktivit.

Humbjet nga rënia në vlerë njihen nëse vlera kontabël e një aktivi ose një njësie gjeneruese të aktiveve monetare tejkalon vlerën e rekuperueshme. Njësia gjeneruese e aktiveve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare në mënyrë të pavarur nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në të ardhura dhe shpenzime. Humbjet nga zhvlerësimi në lidhje me njësitë gjeneruese të mjeteve monetare shpérndahet në fillim duke ulur vlerën kontabël të emrit të mirë të shpérndarë tek njësitë dhe pastaj shpérndahet vlera kontabël e aktiveve të tjera në njësi (grupin e njësive) në një bazë proporcionale.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose njësie gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet vlerës së përdorimit dhe vlerës së drejtë minus koston e shitjes. Në përcaktimin e vlerës në përdorim, flukset e ardhshme të parashikuara të aktiveve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para tatimit që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin.

n) Depozitat

Depozitat janë burimet kryesore të financimit të Bankës.

Kur Banka shet një aktiv finansiar dhe në të njëjtën kohë hyn në një marrëveshje për të ri-blerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme, marrëveshja kontabilizohet si një depozitë, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Banka klasifikon instrumentet kapitale si detyrime financiare ose instrumenta kapitale në përputhje me thelbin e kushteve kontraktuale të instrumentit. Depozitat, letra me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur maten fillmisht me vlerën e tregut duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv përvëçse në rastet kur Banka zgjedh që ti mbajë detyrimet me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave ose shpenzimeve.

o) Provizonet

Një provigion njihet nëse, si rezultat i ngjarjeve të mëparshme, Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv i cili mund të matet në mënyrë të besueshme, dhe është e mundur që të mira ekonomike do të kërkohen për shlyerjen e këtij detyrimi. Provizonet përcaktohen duke skontuar flukset e pritshme të parave me një normë para tatimit e cila reflekton vlerën e tregut, dhe nëse është e përshtatshme, rrezikun specifik të detyrimit.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

3. Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

p) Standardet, interpretimet dhe ndryshimet e reja që ende nuk janë efektive

Në datën e miratimit të këtyre pasqyrave financiare, BSNK ka publikuar disa standarde të reja, dhe ndryshime në standardet ekzistuese dhe interpretime, të cilat ende nuk kanë hyrë në fuqi,.

(i) SNRF 17 Kontratat e Sigurimit - Efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023

(ii) Përkufizimi i një biznesi (Ndryshimet në SNRF 3) - në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2021

Asnjë nga këto standarde apo ndryshime në standardet ekzistuese nuk janë zbatuar më herët nga Banka. Drejtimi parashikon që të gjitha ndryshimet përkatëse të hyjnë në fuqi për periudhën e parë që fillon në ose pas datës efektive të shpalljes. Standardet e reja, ndryshimet dhe interpretimet që nuk janë miratuar në vitin aktual nuk janë shpalosur pasi nuk pritet të kenë një ndikim material në pasqyrat financiare të Grupit.

SNRF 17 Kontratat e sigurimit

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

- Një përshtatje specifike për kontratat me veçori të pjesëmarrjes së drejtpërdrejtë (qasja e tarifës së ndryshueshme)
- Një qasje e thjeshtuar (qasja e ndarjes së primeve) kryesisht për kontratat me kohëzgjatje të shkurtër

Matja e vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme, duke përfshirë një rregullim të qartë të rrezikut, rimat çdo periudhë raportuese (përbushja e flukseve monetare). Një Marzh i Shërbimit Kontraktor (CSM) që është i barabartë dhe i kundërt me çdo fitim njëditor në flukset monetare të përbushjes së një grapi kontratash, që përfaqëson fitimin e pafituar të kontratave të sigurimit që do të njihet në fitim ose humbje gjatë periudhës së shërbimit (d.m.th. periudha e mbulimit). Disa ndryshime në vlerën aktuale të pritshme të flukseve monetare të ardhshme rregullohen kundrejt CSM-së dhe në këtë mënyrë njihen në fitim ose humbje gjatë periudhës së shërbimit kontraktual të mbetur.

4. Parimi i vijimësisë

Kohëzgjatja dhe ndikimi i pandemisë COVID-19, si dhe efektiviteti i përgjigjeve të qeverisë dhe bankës qendrore, mbetet ende i paqartë. Nuk mund të vlerësohet me besueshmëri kohëzgjatja dhe ashpërsia e këtyre pasojave, si dhe ndikimi i tyre në pozicionin financier dhe rezultatet e Bankës për periudhat e ardhshme.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

4. Parimi i vijimësisë (vazhdim)

Banka konsideron në vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit skenarin e stresit në llogaritjen e kërkesës për kapital për rrezikun e tregut në lidhje me portofolin e saj të investimeve, të cilat maten me vlerë të drejtë në të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe kanë një ndikim të drejtpërdrejtë në kapital. Humbjet e parealizuara mund të shndërrohen në humbje të realizuara, në rast se një pjesë ose i gjithë portofoli do të klasifikohet në portofoli të tregtueshëm ose do të shitet potencialisht në treg. Luhatja në vlerat e drejta pritet të mos ketë ndikim në rezultatet e bankës për shkak të faktit që portofoli i bankës i matur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes është zero.

Banka merr parasysh rrezikun e likuiditetit në planet e rikuperimit, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit, duke vendosur kufij të mirëpërcaktuar në tolerancën e saj ndaj rrezikut. Banka përcakton se ka burime kapitale në dispozicion.

Banka kryen rregullisht teste stresi për të testuar ndikimin e mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin financier të Bankës, performancën dhe pajtueshmërinë rregullatore. Këto teste stresi përqëndrohen kryesisht në ndikimin që disa skenarë të caktuar makro dhe mikroekonomikë mund të kenë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave të Bankës, pozicionin financier përfshirë rrezikun e tregut. Në këto teste përdoren modelet zyrtare të parashikimit të Bankës Qendrore dhe vlerësimit të rrezikut të brendshëm të Bankës.

Në skenarin bazë, Banka parashikoi një normë të mjaftueshmërisë së kapitalit për vitin 2021 prej 13.8% (2020: 16.3%). Në skenarin më të keq, Banka parashikoi një normë të mjaftueshmërisë së kapitalit për vitin 2021 prej 12.2% (2020: 13.6%). Edhe në skenarin pesimist, Banka supozoi se nuk ka nevojë që kërkesat për kapital të rriten.

Për sa i përket skenarëve të likuiditetit, Banka ka kryer teste stresi, duke marrë parasysh skenarin e krizës së likuiditetit specifik për Fibank Albania dhe skenarin e krizës së likuiditetit për të gjithë sistemin bankar, duke supozuar tërheqjen e depozitave nga 7.5% në 20% (2020: 7.5% në 20%). Banka parashikon që, nëse situata e stresit të likuiditetit do të vazhdonte për një periudhë prej 3 muajsh, Banka do të plotësonë kërkesën për fonde për 3 monedhat kryesore lekë, euro dhe dollarë.

Testet dinamike u kryen për të vlerësuar efektin që një rritje / ulje e ngjashme e llogarive të klientëve do të kishte në secilin prej zérave të bilancit, detyrimeve dhe zérave të fitimit dhe humbjes, për një periudhë specifike kohore.

Për vitin që përfundon në 2021, Banka pret të mos ketë devijime negative nga shifrat e saj të buxhetuara për shkak të situatës pandemike.

Drejtimi i Bankës ka bërë një vlerësim të aftësisë vijuese të Bankës duke marrë parasysh të gjithë faktorët më sipër dhe është i kënaqur që Banka ka burime për të vazhduar në biznes për një të ardhme të parashikueshme. Për më tepër, drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të hedhë dyshime të mëdha mbi aftësinë e Bankës për vijimësi. Prandaj, Pasqyrat Financiare janë përgatitur mbi parimin e vijimësisë.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut

Më poshtë paraqiten llojet e ndryshme të rrezikut ndaj të cilave Banka është e ekspozuar si rezultat i aktiviteteve jo-tregtare dhe përqasja e ndërmarrë për të menaxhuar këto rreziqe.

a) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit lind në financimet e përgjithshme të aktiviteteve të Bankës dhe në menaxhimin e pozicioneve. Ai përfshin si rrezikun e paaftësisë për të financuar aktivet me maturitet dhe norma të përshtatshme ashtu edhe rrezikun e paaftësisë për të likuiduar një aktiv me një çmim dhe brenda një afati kohor të arsyeshëm për të përbushur detyrimet.

Fondet krijohen duke përdorur një sërë instrumentash duke përfshirë depozitat dhe kapitalin e paguar. Kjo rrit fleksibilitetin e fondeve, kufizon varësinë nga një burim i vetëm financimesh dhe përgjithësisht ul koston e fondeve. Banka përpinqet për të ruajtur balancën midis vazhdimësisë së fondeve dhe fleksibilitetit, nëpërmjet përdorimit të detyrimeve me maturitetë të shpërndara në kohë. Banka vazhdimisht vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet e duhura në financime, në përputhje me qëllimet dhe objektivat e vendosura në strategjinë e Bankës.

Më 31 dhjetor 2021 tridhjetë depozitesit jo-financiarë më të mëdhenj përbëjnë 13.01% (2020: 11.49%) të totalit të depozitave nga klientët.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mëjë Lekë, përvç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitura e Menaxhimit të Rezikut (vazhdim)

a) **Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës sipas grupimeve përkatëse të maturitetit bazuar në periudhat e mbeturat të shlyerjeve.

Tabela e maturitetit më 31 dhjetor 2021

	Të pagueshme menjëherë	Deri në 1 muaj	1 deri 3 muaj	3 deri 12 muaj	Më shumë se 1 vit	Maturiteti i pa- përcaktuar	Gjithsej
Aktivet financiare							
Aktive monetare dhe balancat me Bankën Qendrore	898,338	-	-	-	-	-	898,338
Shuma të kushtëzuara	-	-	-	-	-	2,713,545	2,713,545
Aktive financiare VDATGj	-	252,818	1,992,558	1,577,080	7,769,854	-	11,592,310
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	1,893,261	2,340,919	-	-	-	-	4,234,180
Hua dhe paradhënie klientëve	-	545,549	225,840	1,185,320	18,689,282	-	20,645,991
Gjithsej	2,791,599	3,139,286	2,218,398	2,762,400	26,459,136	2,713,545	40,084,365
Detyrimet financiare							
Detyrime ndaj bankave	424,467	-	-	-	-	-	424,467
Detyrime ndaj klientëve	17,401,070	2,112,623	1,198,381	7,202,840	6,417,844	-	34,332,798
Marrëveshje të anasjelltë të riblerjes	-	356,650	529,889	-	-	-	886,539
Borxhi i varur	-	-	-	2,368	591,724	-	594,092
Detyrimi për qiranë	-	5,386	10,746	47,956	838,602	-	902,690
Detyrime të tjera	-	-	-	-	-	134,659	134,659
Gjithsej	17,825,537	2,474,659	1,739,016	7,253,164	7,848,210	134,659	37,275,245
Hendeku i likuiditetit neto	(15,033,938)	664,627	479,382	(4,490,764)	18,610,926	2,578,886	2,809,119

Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare përvitit e mbyllur më 31 dhjetor 2021
 në mjet Lekë, përvçë se kur është shprehur ndryshe

5. Paraqitura e Menaxhimit të Rezikut (vazhdim)

a) Reziku i likuiditetit (vazhdim)

Tabela e maturitetit më 31 dhjetor 2020

	Të pagueshme menjëherë	Deri në 1 muaj	1 deri 3 muaj	3 deri 12 muaj	Më shumë se 1 vit	Maturiteti i përcaktuar	Gjithsej
--	------------------------	----------------	---------------	----------------	-------------------	-------------------------	----------

Aktivet financiare

Aktive monetare dhe balancat me Bankën Qendrore	931,524	-	-	-	-	-	931,524
Shuma të kushtëzuara	-	5,898	608,192	865,380	8,481,699	-	2,089,676
Aktive financiare VDATGj	-	-	-	-	-	-	9,961,169
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	1,473,698	949,092	-	-	-	-	2,422,790
Hua dhe paradhënie klientëve	-	435,815	208,904	1,515,605	14,937,818	-	17,098,142
Gjithsej	2,405,222	1,390,805	817,096	2,380,985	23,419,517	2,089,676	32,503,301

Detyrimet financiare

Detyrime ndaj bankave	113,999	-	-	-	-	-	113,999
Detyrime ndaj klientëve	12,389,594	2,532,927	1,029,437	5,920,073	6,630,976	-	28,503,007
Borxhi i varur	-	5,452	10,113	45,501	863,172	-	608,631
Lease liabilities	-	-	-	-	-	-	924,238
Detyrime të tjera	-	-	-	-	-	-	215,258
Gjithsej	12,503,593	2,538,379	1,039,550	5,965,574	8,102,779	215,258	30,365,133
Hendeku i likuiditetit neto	(10,098,371)	(1,147,574)	(222,454)	(3,584,589)	15,316,738	1,874,418	2,138,168

Banka pret që flukset e pritshtme nga aktivet financiare dhe detyrimet financiare janë mënyrë të konsiderueshme nga flukset e pritshtme të kontraktuar të paraqitura si më sipër. Diferencat kryesore janë si më poshtë:

- 70% e shumave të kushtëzuara me Bankën Qendrore në Lekë janë në disponicion të operacioneve ditore të Bankës dhe në rast të kundërt të përdoren për nevoja të likuiditetit të Bankës.
- Investimet të mbajtura për shitje kanë një maturim të mbetur nga 1 muaj deri në 10 vjet por manaxhimi mund të mos i mbaj deri në maturim.
- Një pjesë e madhe e llogarive rrijedhëse dhe të kursimit të klientëve janë rrinvestuar përsëri pavarësisht se janë në kategorinë "Deri në 1 muaj".

Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)**b) Rreziku i tregut****Rreziku i normës së interesit**

Banka e vlerëson rrezikun e normës së interesit si rreziku që të ardhurat nga interesi i gjeneruar nga aktivet që mbartin interesa mund të ndryshojnë për shkak të ndryshimeve të papritura të normave të interesit në treg. Veprimtaritë e Bankës janë subjekt i rrezikut të luhatjeve të normës së interesit në atë nivel që aktivet që fitojnë interes dhe detyrimet që paguajnë interes maturohen ose riçmohen në kohë të ndryshme ose shuma të ndryshme. Në rastin e normave të ndryshueshme të aktiveve dhe detyrimeve Banka është gjithashtu e ekspozuar ndaj rrezikut bazë i cili është diferenca në karakteristikat e ricmimit të treguesve me norma të ndryshueshme, siç janë normat e Repove të Bankës së Shqipërisë, LIBOR dhe EURIBOR. Veç kësaj, efekti aktual varet nga një numër faktorësh të tjera, duke përfshirë nivelin e shlyerjeve që bëhen më përpara ose më vonë sesa data e kontraktuar dhe ndryshimet në normat e interesave brenda periudhës së riçmimit dhe ndërmjet monedhave.

Në mënyrë që të masë rrezikun nga interesat të aktiviteteve jo-tregtare, Banka e mat impaktin që ka një ndryshim në normat e tregut në të ardhurat neto nga interesat.

Rreziku i normës së interesit në të ardhurat nga interesi neto i Bankës gjatë vitit të ardhshëm nga një ndryshim prej +100bp/-100bp më 31 dhjetor 2021 është +11/-11 milion (2020: ALL +3.2/-3.2 milion). Në tabelën e mëposhtme paraqitet një analizë e ndjeshmërisë së Bankës ndaj një rritje ose ulje në normat e interesit të tregut (duke supozuar që, nuk do të ketë lëvizje asimetrike në kurbat e kthimit dhe një pozicion konstant të bilancit) më 31 dhjetor 2021, gjithashtu paraqiten normat e interesit efektiv dhe periudhat në të cilat detyrimet dhe aktivet financiare riçmohen.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

b) Rreziku i tregut (vazhdim)

Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2021 normat efektive të interesit ishin:

	Norma e int.	Instrumenta me normë të Gjithsejefektiv ndryshueshme	Instrumenta me normë interesit fiksë				
			<=1 muaj	1-3 muaj	3 muaj 1 vit	Më shumë se 1 vit	
Aktivet financiare							
Aktivet monetare dhe balancat me Bankën							
Qendore	898,338	-	-	898,338	-	-	-
Shuma të kushtëzuara	2,713,545	-0.19%	2,713,545	-	-	-	-
Investime financiare të mbajtura me VDATGj	11,592,311	3.48%	-	252,818	1,992,558	1,577,080	7,769,855
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare dhe bankave	4,234,180	0.05%	955,782	3,278,398	-	-	-
Hua dhe paradhënie klientëve	20,645,991	4.96%	17,349,264	259,087	12,865	304,872	2,719,903
Gjithsej	40,084,365	3.56%	21,018,591	4,688,641	2,005,423	1,881,952	10,489,758
Detyrimet financiare							
Detyrime ndaj bankave	424,467	0.00%	-	424,467	-	-	-
Detyrime ndaj klientëve	34,332,798	0.86%	-	19,513,693	1,198,381	7,202,840	6,417,884
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	886,539	0.50%	-	356,650	529,889	-	-
Borxhi i varur	594,092	3.91%	-	-	-	2,368	591,724
Detyrimi për qiranë	902,690	2.55%	-	5,386	10,746	47,956	838,602
Detyrime të tjera	134,659	0.00%	-	134,659	-	-	-
Gjithsej	37,275,245	0.92%	-	20,434,855	1,739,016	7,253,164	7,848,210
Hendeku më 31 dhjetor 2021	2,809,120	2.63%	21,018,591	(15,746,214)	266,407 (5,371,212)	2,641,548	

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

b) Rreziku i tregut (vazhdim)

Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2020 normat efektive të interesit ishin si më poshtë:

	Norma e int.	Instrumenta me normë të Gjithsejefektiv ndryshueshme	Instrumenta me normë interesi fikse <=1 muaj	1-3 muaj	3 muaj 1 vit	Më shumë se 1 vit
Aktivet financiare						
Aktivet monetare dhe balancat me Bankën						
Qendrore	931,524	-	-	931,524	-	-
Shuma të kushtëzuara Investime financiare të mbajtura me VDATGj	2,089,676	-0.18%	2,089,676	-	-	-
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare dhe bankave	9,961,169	4.12%	-	5,898	608,192	865,380
Hua dhe paradhënie klientëve	2,422,790	0.06%	1,473,698	949,092	-	-
Gjithsej	17,098,142	5.13%	14,624,159	207,258	21,864	496,502
	32,503,301	3.95%	18,187,533	2,093,772	630,056	1,361,882
					10,230,058	
Detyrimet financiare						
Detyrime ndaj bankave	113,999	0.00%	-	113,999	-	-
Detyrime ndaj klientëve Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	28,503,007	1.05%	-	14,922,521	1,029,437	5,920,073
Borxhi i varur	608,631	3.91%	-	-	-	608,631
Detyrimi për qiranë	924,238	2.55%	-	5,452	10,113	45,501
Detyrime të tjera	215,258	0.00%	-	215,258	-	-
Gjithsej	30,365,133	1.14%	-	15,257,230	1,039,550	5,965,574
					8,102,779	
Hendeku më 31 dhjetor 2020	2,138,168	2.81%	18,187,533	(13,163,458)	(409,494)	(4,603,692)
						2,127,279

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

b) Rreziku i tregut (vazhdim)

Rreziku i monedhës

Rreziku i monedhës është rreziku që ka të bëjë me luhatjen e vlerës së drejtë ose flukset e ardhshme të parasë së një instrument financier nga ndryshimet në kurset e këmbimit. Banka është e eksposuar ndaj rrezikut të monedhës nëpërmjet transaksioneve në monedhë të huaj dhe emërtimi i instrumentave financiarë në monedhë të huaj.

Nga ekspozimi i transaksioneve të Bankës lindin fitime ose humbje nga këmbimet në monedha të huaja të cilat njihen në humbje ose fitim. Këto ekspozime përfshijnë aktivet dhe detyrimet monetare të Bankës të cilat nuk janë në monedhën raportuese së Bankës.

Më 31 dhjetor 2021 ekspozimi ishte si më poshtë, (me të gjitha shumat në monedhë të huaj të përkthyera në Lekë):

	Lek	USD	EUR	Të tjera	Gjithsej
Aktivet financiare					
Mjete monetare dhe balancat me Bankën Qëndrore	335,708	122,101	407,561	32,968	898,338
Shuma të kushtëzuara	766,505	160,594	1,786,446	-	2,713,545
Aktive financiare të mbajtura me VDATGj	9,311,903	-	2,280,408	-	11,592,311
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	2,220,158	787,087	1,177,041	49,894	4,234,180
Hua dhe paradhënie klientëve	8,005,834	336,964	12,303,143	50	20,645,991
Aktive të mbajtura për shitje	547,372	-	-	-	547,372
Gjithsej	21,187,480	1,406,746	17,954,599	82,912	40,631,737
Detyrimet financiare					
Detyrime ndaj bankave	424,459	7	1	-	424,467
Detyrime ndaj klientëve	16,461,776	1,395,635	16,395,622	79,765	34,332,798
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	886,539	-	-	-	886,539
Borxhi i varur			594,092		594,092
Detyrimi për qiranë	23,445	-	879,245	-	902,690
Detyrime të tjera	117,434	5,136	12,089	-	134,659
Gjithsej	17,913,653	1,400,778	17,881,049	79,765	37,275,245
Pozicioni neto i monedhës	3,273,827	5,968	73,550	3,147	3,356,492

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

b) Rreziku i tregut (vazhdim)

Rreziku i monedhës (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2020 ekspozimi ishte si më poshtë, (me të gjitha shumat në monedhë të huaj të përkthyera në Lekë):

	Lek	USD	EUR	Të tjera	Gjithsej
Aktivet financiare					
Mjete monetare dhe balancat me Bankën Qëndrore	295,910	90,837	499,542	45,235	931,524
Shuma të kushtëzuara	667,370	117,779	1,304,527	-	2,089,676
Aktive financiare të mbajtura me VDATGj	8,947,044	-	1,014,125	-	9,961,169
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	500,005	803,567	1,051,513	67,705	2,422,790
Hua dhe paradhënie klientëve	5,776,949	148,250	11,172,899	44	17,098,142
Aktive të mbajtura për shitje	479,221	-	-	-	479,221
Gjithsej	16,666,499	1,160,433	15,042,606	112,984	32,982,522
Detyrimet financiare					
Detyrime ndaj bankave	97,905	10	16,084	-	113,999
Detyrime ndaj klientëve	13,953,227	1,134,872	13,307,492	107,416	28,503,007
Borxhi i varur			608,631		608,631
Detyrimi për qiranë	22,126	-	902,112	-	924,238
Detyrime të tjera	132,691	29,236	53,331	-	215,258
Gjithsej	14,205,949	1,164,118	14,887,650	107,416	30,365,133
Pozicioni neto i monedhës	2,460,550	(3,685)	154,956	5,568	2,617,389

Në lidhje me aktivet dhe detyrimet financiare monetare në monedhë të huaj të cilat nuk janë ekonomikisht të mbrojtura (hedged), Banka e menaxhon rrezikun nga monedhat e huaja në përputhje me politikat që vendosin kufizime në pozicionimin e monedhës dhe marrëveshjeve.

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë

BANKA është subjekt i rrezikut të kredisë nëpërmjet aktivitetit huadhënës dhe në ato raste kur ajo vepron si ndërmjetëse për llogari të klientëve të saj ose palëve të treta ose kur jep garanci. Në lidhje me këtë, rreziku i kredisë për Bankën lind nga mundësia që palë të ndryshme mund të mos përbushin detyrimet e tyre kontraktuale. Menaxhimi i eksposimit të rrezikut të kredisë ndaj huamarrësve bëhet nëpërmjet analizave të rregullta të aftësisë paguese të huamarrësve dhe përcaktimit të një note klasifikuese. Gjithashtu eksposimi ndaj rrezikut të kredisë menaxhohet pjesërisht duke marrë kolaterale dhe garanci.

SNRF 9 përshkruan një model me 'tre nivele' për zhylerësim bazuar në ndryshimet në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare. Instrumentet financiare në Nivelin 1 kanë HPK të matur në një shumë të barabartë me pjesën e humbjeve të pritshme që rezultojnë nga ngjarjet e mospagesës së detyrimeve të mundshme brenda 12 muajve të ardhshëm. Instrumentet në Nivelit 2 ose 3 i kanë HPK-të të matur në bazë të humbjeve të pritura gjatë gjithë afatit të jetës së tyre.

Sipas metodologjisë së Bankës, të gjitha eksposimet klasifikohen si eksposime pa probleme (përfshirë Nivelin 1 dhe Nivelin 2) dhe eksposimet me probleme (Nivel 3).

Tabela në vijim përbledh kriteret që Fibank ka miratuar për ndarjen e huave ne nivele:

Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<ul style="list-style-type: none"> ▫ Eksposime pa probleme deri në 30 ditë vonesë 	<ul style="list-style-type: none"> ▫ Eksposime pa probleme mbi 30 ditë të vonesë ▫ Eksposime forborne me vonesa deri në 30 ditë 	<ul style="list-style-type: none"> ▫ Eksposime të klasifikuara me probleme sipas rregulloreve të Bankës së Shqipërisë. ▫ Eksposime forborne me vonesa mbi 30 ditë

Aplikimi i secilit kriter është përshkruar më poshtë:

- Nivel 1 përfshin eksposimet pa probleme për të cilët nuk plotësohen asnjë nga kriteret e Nivelit 2 dhe 3.
- Treguesit e rritjes së ndjeshme të rrezikut të kredisë që klasifikojnë një hua në Nivelin 2 janë si më poshtë:
 - Kundërpartitë janë në një situatë prej më shumë se 30 ditë vonesa.
 - Statusi 'e ristrukturuar' në 12 muajt e fundit për eksposimet pa probleme. Vonesat / ristrukturimi identifikohet si një tjetër kriter i përketësimit të kredisë pasi paraqet rrezikun e lëshimit të bërë ndaj një klienti që përballet ose do të përballet me vështirësi në përbushjen e angazhimeve financiare.
- Treguesit e rritjes së ndjeshme të rrezikut të kredisë që klasifikojnë një hua në Nivelin 3 janë si më poshtë:
 - Kundërpartitë e klasifikuara si nën standarte (më shumë se 90 ditë vonesë) ose më keq sipas Rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të kredisë"
 - Eksposimet pa probleme të ristrukturuar, që janë ristrukturuar në 12 muajt e fundit që janë më shumë se 30 ditë në vonesë në datën e raportimit.
 - Debitori konsiderohet se s'do mund të paguajë sepse Banka ka informacion mbi (i) vështirësi të mëdha financiare, (ii) veprime ligjore të filluara për huamarrësin nga autoritetet shtetërore etj. (iii) zhdukjen e një tregu aktiv ku huamarrësi kishte një pjesë të tregut për shkak të vështirësive financiare.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Cilësia e kredisë sipas klasave të aktiveve financiare

Tabela në vijim paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë dhe paradhënieve të matura me koston e amortizuar dhe aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për dhjetor 2021. Përvèç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën bruto.

	31 dhjetor 2021			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Hua dhe paradhënie klientëve				
-Pa probleme (Performuese)	18,454,849	1,329,485	-	19,784,334
-Në vonesë	-	-	967,040	967,040
-Me mundësi mospagimi	-	-	197,034	197,034
-Të dyshimta	-	-	642,789	642,789
Gjithsej	18,454,849	1,329,485	1,806,863	21,591,197
Zhvlerësimi	(217,468)	(208,829)	(518,909)	(945,206)
Vlera neto	18,237,381	1,120,656	1,287,954	20,645,991
Aktive financiare të mbajtura me VDATGj				
-Pa probleme	11,592,311	-	-	11,592,311
Gjithsej	11,592,311	-	-	11,592,311
Vlera neto	11,592,311	-	-	11,592,311
Zhvlerësimi	(21,853)	-	-	(21,853)

Zhvlerësimi për letrat me vlerë të investimit të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse njihet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse dhe jo si kundërvlerë ndaj vlerës kontabël të aktivit finanziar në pasqyrën e pozicionit finansiar (shih Shënimin 3 (f) (viii)).

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Cilësia e kredisë sipas klasave të aktiveve financiare (vazhdim)

Tabela në vijim paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë dhe paradhënieve të matura të matura me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për dhjetor 2020.

	31 dhjetor 2020			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Hua dhe paradhënie klientëve				
-Pa probleme (Performuese)	15,488,064	1,108,944		16,597,008
-Në vonesë	-	-	426,667	426,667
-Me mundësi mospagimi	-	-	250,955	250,955
-Të dyshimta	-	-	633,588	633,588
Gjithsej	15,488,064	1,108,944	1,311,210	17,908,218
Zhvlerësimi	(177,610)	(202,335)	(430,131)	(810,076)
Vlera neto	15,310,454	906,609	881,079	17,098,142
Aktive financiare të mbajtura me VDATGj				
-Pa probleme	9,961,169	-	-	9,961,169
Gjithsej	9,961,169	-	-	9,961,169
Vlera neto	9,961,169	-	-	9,961,169
Zhvlerësimi	(10,188)	-	-	(10,188)

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Cilësia e kredisë sipas klasave të aktiveve financiare (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacionin për statusin në vonesë të huave dhe paradhënieve për klientët në Nivelet 1, 2 dhe 3.

Sipas ditë vonesave më 31 dhjetor 2021.

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Shuma bruto				
-Pa vonesë	16,245,616	145,741	-	16,391,357
-Në vonesë nën 30 ditë	2,162,525	308,148	245,579	2,716,252
-Në vonesë mbi 30 ditë	46,708	875,596	1,561,284	2,483,588
Gjithsej	18,454,849	1,329,485	1,806,863	21,591,197

Më 31 dhjetor 2020:

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Shuma bruto				
-Pa vonesë	12,067,311	102,092	-	12,169,403
-Në vonesë nën 30 ditë	3,298,679	222,106	434,737	3,955,522
-Në vonesë mbi 30 ditë	122,074	784,746	876,473	1,783,293
Gjithsej	15,488,064	1,108,944	1,311,210	17,908,218

Shumat që rezultojnë nga HPK-të

Të dhënat, supozimet dhe teknikat e përdorura për përllogaritjen e zhvlerësimit

Shih politikën e kontabilitetit në Shënimin 3 (f) (viii).

Banka ka respektuar "Rregulloren për matjen e humbjes së pritshme të kredisë në zbatim të standardit SNRF 9 (Politika e Zhvlerësimit)" të miratuar nga Këshilli Drejtues, e cila përcakton rregullat metodologjike të adoptuara për përcaktimin e nivelit dhe për llogaritjen e Humbjes së Pritshme të Kredisë për aktivet financiare përfshirë në kategoritë e mëposhtme të kontabilitetit: Kosto e amortizuar ("KA") dhe Vlera e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të tjera Gjithëpërfshirëse ("VDATGj") sipas standardit SNRF 9. Portofoli pa probleme ndahet në dy nivele të veçanta (Niveli 1 ku llogariten humbjet e pritshme 12 mujore dhe Niveli 2 ku llogariten humbjet e pritshme përgjatë gjithë jetës) dhe përfshihen parashikimet për kushtet e ardhshme në vlerësimin e humbjes së pritshme. Për kategorinë e huave me probleme (Niveli 3 sipas standardit SNRF 9) është parashikuar një shtojcë gjatë llogaritjes së humbjes së pritshme për të përfshirë parashikimet për kushtet e ardhshme. Vlerësimet për zhvlerësimin kryhen në përputhje me Metodologjinë e zhvlerësimit për matjen e humbjes së pritshme të kredisë në zbatim të standardit SNRF 9 (Politika e Zhvlerësimit) sipas të cilës kategoria e huave pa probleme është subjekt i zhvlerësimit kolektiv, ndërsa tre kategoritë e tjera (me probleme) mund të jetë subjekt zhvlerësimit individual ose kolektiv.

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Shumat që rezultojnë nga HPK-të (vazhdim)

Rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë

Gjatë përcaktimit nëse rreziku i mospagesës së një instrumenti finanziar është rritur ndjeshëm që nga momenti i njoftes filloreste, Banka vlerëson informacione të arsyeshme dhe të besueshme që janë të përshtatshme dhe të disponueshme pa kosto ose përpjekje të panevojshme. Kjo përfshin informacione dhe analiza sasiore dhe cilësore, bazuar në përvojën historike të Bankës dhe vlerësimin profesional të kredisë dhe duke përfshirë parashikimet për kushtet e ardhshme. Qëllimi i vlerësimit është të identifikojë nëse për një ekspozim të caktuar ka ndodhur ndonjë rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë për një ekspozim.

Në përgjithësi, ka një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë para se një aktiv finanziar të zhvlerësohet ose që të ndodhë një mospërmbushje detyrimi: ky fakt i thjeshtë është vendimtar për qëllimin e SNRF 9-s, i cili synon njoftjen e humbjeve të pritshme në kohën e duhur.

Së bashku me treguesit "sasiorë" për të përcaktuar rritjen e rrezikut të kredisë, përdoren një numër treguesish "cilësorë". Vetë SNRF9 specifikon një listë jo-shteruese të këtyre treguesve; mes të cilëve:

- një ndryshim të rëndësishëm aktual ose të pritshëm në rezultatet e operimit të huamarrësit;
- vendimet nga Banka që rreziku i kredisë për atë instrument është dukshëm më i lartë ose që kolateral dhe/ose garantor shtesë duhet të kërkohet, ne krahasim me momentin kur ai instrument i caktuar u njoft;
- ndryshime të rëndësishme, të tilla si zvogëlimi i mbështetjes financiare nga një njësi ekonomike mëmë ose degë tjeter ose një ndryshim i rëndësishëm aktual ose i pritshëm në garancitë e kredisë, të cilat priten të zvogëlojnë aftësinë ekonomike të huamarrësit për të bërë pagesa kontraktuale të planifikuara;
- ndryshimet e pritura në dokumentacionin e huasë duke përfshirë një prishje të pritshme të kontratës që mund të çojë në heqjen e garancive ose amendamenteve, stopimin e pagesave të interesit, ngritjen e normave të interesit, kërkimin e kolateraleve ose garancive shtesë, ose ndryshime të tjera në kuadrin kontraktual të instrumentit;
- ndryshime në qasjen e menaxhimit të kredisë nga Banka në lidhje me instrumentin finanziar.

Në praktikë, treguesit cilësorë dhe sasiorë mund të përdoren së bashku.

Përkufizimi i mospërmbushjes së detyrimeve

Përsa i përket Nivelit 3, SNRF 9 specifikon se kur përcaktohet mospërmbushja e detyrimit për qëllimet e përcaktimit të rrezikut të ndodhjes së një mospërmbushje, Banka do të zbatojë një përkufizim që është në përputhje me përkufizimin e përdorur për qëllime të drejtimit të rrezikut të brendshëm të kredisë për instrumentin finanziar përkatës dhe merr në konsideratë treguesit cilësorë (për shembull, lidhjet financiare) kur është e përshtatshme. Megjithatë, është supozuar që është e vërtetë se mospërmbushja e detyrimit nuk ndodh më vonë se kur një aktiv finanziar është 90 ditë në vonesë, përveç nëse Banka ka informacione të arsyeshme dhe të mbështetshme për të demonstruar se një kriter për mospërmbushjen më i lartë është më i përshtatshëm. Në çdo rast, udhëzimet nga autoritetet kompetente specifikojnë që institucionet duhet të udhëhiqen nga përkufizimi i përdorur për qëllime rregullative të parashikuara në nenin 178 të Rregullores (BE) 575/2013 (Rregullorja e Kërkësës së Kapitalit CRR).

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Shumat që rezultojnë nga HPK-të (vazhdim)

Humbjet e pritshme të kredisë

SNRF 9 (Standardi Ndërkombëtar i Raportimit Financiar) - Instrumentet Financiare, bazohet në vlerësimin e humbjeve të pritshme. Në momentin e njohjes së përkeqësimit të konsiderueshëm të cilësisë së kredisë, prezantohet koncepti i ri i humbjes përgjatë gjithë jetës. HPK përgjatë gjithë jetës mbulon të gjithë humbjen e pritshme sipas SNRF 9, i cili specifikon se nëse rreziku i kredisë për një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga momenti i njohjes fillestare, subjekti duhet të masë zbritjen për zhvlerësimin për instrument financiar përkatës si një shumë e barabartë me HPK përgjatë gjithë jetës dhe nëse rreziku i kredisë për këtë instrument nuk është rritur ndjeshëm, atëherë duhet të llogarisë HPK për 12 muaj.

Për ekspozimevet pa probleme pa një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që janë klasifikuar në fazën 1, në origjinën e secilit instrument financiar jo të dëmtuar, njihen humbjet e pritshme të kredisë 12-mujore. HPK-të për ekspozimet në nivelin e parë llogariten duke shumëzuar probabilitetin e mospagases (PD) 12 mujor me humbjen në rast mospagese (LGD) dhe ekspozimin në rast mospagese (EAD).

HPK përgjatë gjithë jetës llogaritet duke shumëzuar probabilitetin e mospagases gjatë gjithë jetëgjatësisë me humbjen në rast mospagese dhe ekspozimin në rast mospagese. Banka përdor modele statistikore për të analizuar të dhënat e mbledhura dhe për të gjeneruar vlerësimë të probabilitetit të mospagases të pjesës së mbetur të jetëgjatësisë të ekspozimeve dhe se si këto priten të ndryshojnë me kalimin e kohës. Banka mbledh informacione mbi ecurinë dhe mospërmbushjen e detyrimeve për ekspozimet e saj ndaj rrezikut të kredisë të cilat analizohen sipas llojit të produktit dhe huamarrësit si dhe sipas klasifikimit të rrezikut të kredisë.

Humbja në rast mospagese (LGD) është shuma e humbjes së mundshme në rastin e mospagases. Banka vlerëson parametrat e humbjes në rast mospagese (LGD) në bazë të historikut të normave të humbjes nga palët që nuk kanë përbushur kushtet e pagesës. Modelet e humbjes në rast mospagese (LGD) vlerësojnë strukturën, kolateralin, vjetërsinë e kërkesës, industrinë dhe kostot e rikuperimit të çdo kolateralit që është pjesë përbërëse e aktivit financiar. Vlerësimet e humbjes në rast mospagese (LGD) llogariten në bazë të fluksit të mjeteve monetare të skontuara nëpërmjet normës efektive të interesit.

EAD është një vlerësim i ekspozimit total në datën e raportimit, duke marrë parasysh ndryshimet e pritshme në ekspozimin pas datës së raportimit, duke përfshirë tërheqjet e pritura në objektet e zotuara. Faktori i konvertimit të kredisë përdoret për të konvertuar shumën e një linje kredie (pjesa e papërdorur) dhe shumat e tjera jashtë bilancit në shumën e EAD. Është një supozim i modeluar, i cili përfaqëson një pjesë të çdo ekspozimi të patërhequr që pritet të tërhiqet përpara ngjarja e mospërmbushjes së detyrimit të ndodhë. Për çdo lloj produkti, faktori i konvertimit të kredisë që aplikon Banka është si më poshtë:

Pjesa e pashfrytëzuar e Huave me Afat = 0%

Pjesa e papërdorur e Overdrafts = 100%

Pjesa e papërdorur e Kartave të Kreditit = 100%

Pjesa e papërdorur e Kartave të Kreditit të klasifikuara si "të bllokuara", "të mbyllura" ose "Gri" = 0%

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Shumat që rezultojnë nga HPK-të (vazhdim)

Tabelat në vijim tregojnë rikonsilimin nga hapja deri në bilancin mbylli të humbjeve për huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve.

	2021			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Hua dhe paradhënie klientëve				
Gjëndja 1 Janar	15,488,064	1,108,944	1,311,210	17,908,218
-Transferuar ne Nivelin 1	225,402	(168,324)	(57,078)	-
-Transferuar në Nivelin 2	(828,013)	832,885	(4,872)	-
-Transferuar në Nivelin 3	(427,732)	(251,077)	678,809	-
-Rimarrja neto	(1,875,627)	(86,853)	(25,540)	(1,988,020)
-Kreditë e reja	7,973,075	158,562	34,130	8,165,767
-Fshirjet	-	-	(44,481)	(44,481)
-Lëvizje të tjera	(2,100,320)	(264,652)	(85,315)	(2,450,287)
Gjëndja 31 dhjetor	18,454,849	1,329,485	1,806,863	21,591,197
Humbjet nga zhvlerësimi				
Gjëndja 1 Janar	177,611	202,335	430,131	810,077
-Transferuar ne Nivelin 1	32,496	(25,508)	(6,988)	-
-Transferuar në Nivelin 2	(7,672)	9,148	(1,476)	-
-Transferuar në Nivelin 3	(4,469)	(39,339)	43,808	-
-Rimarrja neto	(48,765)	64,578	76,471	92,284
-Kreditë e reja	92,940	43,949	28,244	165,133
-Fshirjet	-	-	(19,495)	(19,495)
-Lëvizje të tjera	(24,673)	(46,334)	(31,786)	(102,793)
Gjëndja 31 dhjetor	217,468	208,829	518,909	945,206

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Shumat që rezultojnë nga HPK-të (vazhdim)

	2020			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Hua dhe paradhënie klientëve				
Gjëndja 1 Janar	13,460,440	528,962	1,333,175	15,322,577
-Transferuar ne Nivelin 1	217,475	(204,418)	(13,057)	-
-Transferuar në Nivelin 2	(773,515)	789,252	(15,737)	-
-Transferuar në Nivelin 3	(47,199)	(53,295)	100,494	-
-Rimarrja neto	(807,688)	(14,046)	33,277	(788,457)
-Kreditë e reja	4,753,909	182,042	10,115	4,946,066
-Fshirjet	-	-	(111,389)	(111,389)
-Lëvizje të tjera	(1,315,358)	(119,553)	(25,668)	(1,460,579)
Gjëndja 31 dhjetor	15,488,064	1,108,944	1,311,210	17,908,218
Humbjet nga zhvlerësimi				
Gjëndja 1 Janar	193,106	67,678	392,136	652,920
-Transferuar ne Nivelin 1	22,827	(20,333)	(2,494)	-
-Transferuar në Nivelin 2	(10,297)	10,341	(44)	-
-Transferuar në Nivelin 3	(852)	(8,294)	9,146	-
-Rimarrja neto	(59,129)	128,827	79,556	149,254
-Kreditë e reja	53,296	32,768	8,841	94,905
-Fshirjet	-	-	(47,412)	(47,412)
-Lëvizje të tjera	(21,341)	(8,652)	(9,598)	(39,591)
Gjëndja 31 dhjetor	177,610	202,335	430,131	810,076

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Shumat që rezultojnë nga HPK-të (vazhdim)

Ekspozimet sipas kategorisë së rrezikut më 31 dhjetor 2021 ishin si më poshtë:

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Ekspozimi bruto				
-Standarte	18,393,013	556,099	115	18,949,227
-Në ndjekje	61,836	773,386	159,789	995,011
-Nën standarte	-	-	807,136	807,136
-Të dyshimta	-	-	197,034	197,034
-Të humbura	-	-	642,789	642,789
Gjithsej	18,454,849	1,329,485	1,806,863	21,591,197
Humbjet e pritshme				
-Standarte	(216,736)	(78,176)	(95)	(295,007)
-Në ndjekje	(732)	(130,653)	(5,621)	(137,006)
-Nën standarte	-	-	(69,678)	(69,678)
-Të dyshimta	-	-	(48,887)	(48,887)
-Të humbura	-	-	(394,628)	(394,628)
Gjithsej	(217,468)	(208,829)	(518,909)	(945,206)
Ekspozimi neto				
-Standarte	18,176,277	477,923	20	18,654,220
-Në ndjekje	61,104	642,733	154,168	858,005
-Nën standarte	-	-	737,458	737,458
-Të dyshimta	-	-	148,147	148,147
-Të humbura	-	-	248,161	248,161
Gjithsej	18,237,381	1,120,656	1,287,954	20,645,991

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitura e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Shumat që rezultojnë nga HPK-të (vazhdim)

Ekspozimet sipas kategorisë së rrezikut më 31 dhjetor 2020 ishin si më poshtë:

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Ekspozimi bruto				
-Standarte	15,482,420	770,173	5,489	16,258,082
-Në ndjekje	5,644	338,771	29,156	373,571
-Nën standarte	-	-	392,022	392,022
-Të dyshimta	-	-	250,955	250,955
-Të humbura	-	-	633,588	633,588
Gjithsej	15,488,064	1,108,944	1,311,210	17,908,218
Humbjet e pritshme				
-Standarte	(177,537)	(141,850)	(207)	(319,594)
-Në ndjekje	(73)	(60,485)	(12,567)	(73,125)
-Nën standarte	-	-	(32,951)	(32,951)
-Të dyshimta	-	-	(21,916)	(21,916)
-Të humbura	-	-	(362,490)	(362,490)
Gjithsej	(177,610)	(202,335)	(430,131)	(810,076)
Ekspozimi neto				
-Standarte	15,304,883	628,323	5,282	15,938,488
-Në ndjekje	5,571	278,286	16,589	300,446
-Nën standarte	-	-	359,071	359,071
-Të dyshimta	-	-	229,039	229,039
-Të humbura	-	-	271,098	271,098
Gjithsej	15,310,454	906,609	881,079	17,098,142

Veç kësaj, Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë për zërat jashtë bilanci nëpërmjet angazhimeve deri në nivelin e kredive dhe garancive të dhëna (shiko shënim 31).

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (brenda ose jashtë zërave të bilancit) që lind nga instrumentat financiarë ekziston për palë të tjera kur ato kanë karakteristika të njëjtë ekonomike të cilat mund të bëjnë që aftësia e tyre për të përbushur detyrimet kontraktuale të ndikohet njësoj nga ndryshime në kushtet ekonomike ose faktorë të tjerë. Përqëndrimi kryesor i rrezikut të kredisë lind nga lloje të ndryshme klientësh dhe vendodhja e tyre në lidhje me investimet e Bankës, huatë dhe paradhënet, detyrimet e ardhshme të angazhimeve në nivelin e kredisë dhe garancive të dhëna.

Politika e fshirjes nga librat kontabël

Banka fshin nga librat një hua (dhe zbritjet përkatëse për humbje nga zhvlerësim) kur Këshilli Drejtues i Bankës përcakton se kredia është e paarkëtueshme. Ky vendim arrihet pas marrjes në konsideratë të informacionit për ndodhjen e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financier të huamarrësit, në mënyrë të tillë që huamarrësi nuk paguan dot më detyrimet ose kolaterali nuk do të jetë i mjaftueshëm për të shlyer të gjithë ekspozimin dhe huaja klasifikohet në kategorinë e huave të humbura për arsyet e rapportimit rregullator për një periudhë prej të paktën 3 vjet. Politika e Bankës është gjithashtu në përputhje me Rregulloren e ndryshuar nr. 62, datë 14/09/2011 “Për Administrimin e Rrezikut të Kredisë për Bankat dhe Degët e Bankave të Huaja”.

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvëç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Një analizë e përqëndrimit të rrezikut të kredisë sipas sektorëve ekonomikë dhe fondi respektiv për humbjet nga kreditë është paraqitur në tabelën më poshtë:

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Tregti	4,027,570	3,147,602
Individë	9,259,805	7,367,832
Komunikim	156,065	30,272
Ndërtim	1,891,929	1,256,341
Turizëm	1,686,174	1,299,931
Bujqësi	311,064	297,304
Transport	568,047	456,418
Industri	1,748,902	1,990,331
Shërbime	1,473,664	1,633,140
Financë	467,977	429,047
Rreziku i kredisë bruto	21,591,197	17,908,218
Tregti	(160,515)	(179,772)
Individë	(397,775)	(354,383)
Komunikim	(2,268)	(428)
Ndërtim	(84,932)	(53,492)
Turizëm	(128,684)	(17,090)
Bujqësi	(47,511)	(75,851)
Transport	(6,480)	(5,591)
Industri	(61,265)	(62,948)
Shërbim	(50,159)	(55,062)
Financë	(5,617)	(5,459)
Minus fondin për zhvlerësimet	(945,206)	(810,076)
Rreziku i kredisë neto	20,645,991	17,098,142

Shuma e paraqitur në tabelë paraqet maksimumin e humbjes kontabёl që mund të njihet në datën e raportimit nëse pala tjetër dështon plotësisht të përbushi detyrimet e saj sipas termave të kontratës dhe kolaterali ose siguria e marrë nga klientët të mos kenë vlerë. Kështu që shumat janë shumë më të mëdha se sa humbjet e pritshme, të cilat janë të përfshira në fondin për humbje nga kreditë.

Politika e Bankës është që të kërkojë kolateral të përshtatshëm nga klientët përpala lëvrimit të kredisë. Garancitë dhe letrat e kreditit janë gjithashtu subjekt i një vlerësimi strikt pëpara se të aprovohen. Marrëveshjet specifikojnë limite monetare të detyrimeve të Bankës. Niveli i kolateralit i mbajtur për garancitë dhe letrat e kreditit është të paktën 100 përqind.

Kolaterali për kreditë, garancitë dhe letrat e kreditit është zakonisht në formë monetare, inventar hipotekor, investime të regjistruara ose pasuri të tjera.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvëç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimi të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kolateralet në zotërim dhe garanci të tjera të kredisë

Flukset monetare të parashikuara që rrjedhin nga kolaterali, duke përfshirë garancitë për sigurimin e ekspozimeve, zakonisht janë burimi kryesor i flukseve të ardhshme të mjeteve monetare për kreditë me probleme. Disa nga parametrat e vlerësimit të përdorur për llogaritjen janë:

- Vlera e realizueshme e kolateraleve, e cila përcaktohet duke zvogëluar vlerën e vlerësuar të tregut të kolateralit me një faktor skontimi. Ky vlerësim merr parasysh karakteristikat e grupeve të ngjashme të kolateraleve. Ai supozon një vlerë mesatare të rikuperueshme të kolateralit specifik, bazuar në përvojën e Bankës.
- Afati i rrjedhës së pritshme të parasë, që paraqet kohën e pritshme të rimëkëmbjes (në vite) për një lloj të veçantë të kolateralit.

Në përgjithësi, kolaterali nuk mbahet mbi huatë dhe paradhënet ndaj institucioneve financiare, përvëçse kur letrat me vlerë mbahen si pjesë e marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes dhe aktivitetit të huamarrjes së letrave me vlerë. Zakonisht, kolaterali nuk mbahet kundrejt letrave me vlerë të investimit, dhe asnjë kolateral i tillë nuk është mbajtur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes dhe përditësohen çdo një deri në tre vjet.

Tabela më poshtë paraqet një detajim të totalit të kredive dhënë klientëve bazuar në llojin e kolateralit dhe fondin për humbje nga kreditë, sipas llojit të kolateralit, deri në maksimumin e detyrimit të papaguar:

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
Depozita bankare	1,071,677	1,117,422
Hipotekë	16,729,387	13,322,864
Garanci	179,412	255,351
Barrë siguruese-makineri	807,452	709,091
Barrë siguruese-të arkëtueshme	226,811	421,079
Kolaterale të tjera	2,576,458	2,082,411
Rreziku i kredisë bruto	21,591,197	17,908,218
Depozita bankare	(34,189)	(21,049)
Hipotekë	(481,068)	(411,304)
Garanci	(3,387)	(2,599)
Barrë siguruese-makineri	(69,992)	(57,360)
Barrë siguruese-të arkëtueshme	(31,365)	(33,594)
Kolaterale të tjera	(325,205)	(284,170)
Fondi rezervë për humbje nga zhvleresimi	(945,206)	(810,076)
 Rreziku i kredisë neto	 20,645,991	 17,098,142

Shënimë shqoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mëjë Lekë, përvëç se kur është shprehur ndryshe

5. Paraqitja e Menaxhimi të Rezikut (vazhdim)

c) Reziku i kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin një detajin të ekspozimeve forborne në 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020.

31 dhjetor 2021

	Hua të rregullta				Hua me probleme				Reporti forborne/ bruto
	Vlera kontabël bruto	Modifikimi i kushteve kontraktuale	Rifinancimi	Hua të rregullta forborne gjithsej	Modifikimi i kushteve kontraktuale	Rifinancimi	Hua me probleme forborne gjithsej		
Hua dhe paradhënie për klientët									
Ndërmarrje të vogla dhe të mesme	12,237,486	3,080,380	366,116	3,446,496	15,965	837,228	853,193	4,299,689	35.1%
Hua konsumatore	1,971,585	115,920	37,288	153,208	9,330	36,112	45,442	198,650	10.1%
Hua hipotekore	7,382,127	1,440,873	197,038	1,637,911	68,915	159,745	228,660	1,866,571	25.3%
Gjithsej	21,591,198	4,637,173	600,442	5,237,615	94,210	1,033,085	1,127,295	6,364,910	29.5%

31 dhjetor 2020

	Hua të rregullta				Hua me probleme				Reporti forborne/ bruto
	Vlera kontabël bruto	Modifikimi i kushteve kontraktuale	Rifinancimi	Hua të rregullta forborne gjithsej	Modifikimi i kushteve kontraktuale	Rifinancimi	Hua me probleme forborne gjithsej		
Hua dhe paradhënie për klientët									
Ndërmarrje të vogla dhe të mesme	10,462,335	4,978,977	211,829	5,190,806	38,418	679,415	717,833	5,908,639	56.5%
Hua konsumatore	1,640,725	186,681	42,062	228,743	12,850	25,764	38,614	267,357	16.3%
Hua hipotekore	5,805,158	1,829,227	241,887	2,071,114	27,390	108,110	135,500	2,206,614	38.0%
Gjithsej	17,908,218	6,994,885	495,778	7,490,663	78,658	813,289	891,947	8,382,610	46.8%

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimit të Rezikut (vazhdim)

c) Reziku i kredisë (vazhdim)

Hua dhe paradhënie për klientët	31 dhjetor 2021					
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej	Niveli 1	Niveli 2
Ndërmarrje të vogla dhe të mesme	2,616,725	829,771	853,193	4,299,689	(29,160)	(140,406)
Hua konsumatore	118,654	34,554	45,442	198,650	(2,055)	(3,255)
Hua hipotekore	1,496,146	141,764	228,660	1,866,570	(14,989)	(7,798)
Gjithsej	4,231,525	1,006,089	1,127,295	6,364,909	(46,204)	(170,459)
Vlera bruto e huave forborne						HPK

Hua dhe paradhënie për klientët	31 dhjetor 2020					
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej	Niveli 1	Niveli 2
Ndërmarrje të vogla dhe të mesme	4,666,028	524,778	717,834	5,908,640	(45,305)	(117,756)
Hua konsumatore	199,567	29,177	38,614	267,358	(3,768)	(10,954)
Hua hipotekore	1,802,346	268,768	135,500	2,206,614	(20,207)	(21,035)
Gjithsej	6,667,941	822,723	891,948	8,382,612	(69,280)	(149,745)
Vlera bruto e huave forborne						HPK

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

5. Paraqitja e Menaxhimi të Rrezikut (vazhdim)

c) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Banka gjatë viteve 2020 dhe 2021 (deri më 30 qershori 2021) është inkurajuar, rekomanduar dhe kërkuar nga qeveria dhe rregullatorët për të ofruar hua të reja për klientët nën 2-lloje të Huasë Sovrane të qeverisë:

1- Pagesa e pagave në kuadër të programit Covid-19

2- Huatë Sovrane në kuadër të programit Covid-19, për zhvillimin e biznesit (“Kapitali Punues”)

Tabela më poshtë paraqet numrin e klientëve dhe vlerat përkatëse të ekspozimeve nën programin e mbështetjes qeveritare në 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020.

31 dhjetor 2021				
	Ndërmarrje të vogla dhe të mesme	Hua konsumatore	Hua hipotekore	Gjithsej
Numri i aplikimeve pezull	-	-	-	-
Numri i aplikimeve të miraturara	48	-	-	48
Vlera e huave nën programin e mbështetjes qeveritare	868,570	-	-	868,570
% e portofolit	7.4%	0.0%	0.0%	7.4%

31 dhjetor 2020				
	Ndërmarrje të vogla dhe të mesme	Hua konsumatore	Hua hipotekore	Gjithsej
Numri i aplikimeve pezull	-	-	-	-
Numri i aplikimeve të miraturara	36	-	-	36
Vlera e huave nën programin e mbështetjes qeveritare	494,543	-	-	494,543
% e portofolit	4.9%	0.0%	0.0%	2.9%

Tabela më poshtë paraqet vlerën bruto dhe humbjet e pritshme të kredisë përkatëse sipas nivele për huatë dhe paradhëni për klientët që kanë pasur lehtësimë për shkak të programit mbështetës të qeverisë në 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020.

31 dhjetor 2021				
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Vlera bruto e huave	731,670	144,987	-	876,657
% e portofolit	4.0%	10.9%	0.0%	4.1%
HPK	(8,087)	-	-	(8,087)
% e HPK	3.7%	0.0%	0.0%	0.9%

31 dhjetor 2020				
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Gjithsej
Vlera bruto e huave	493,847	2,030	-	495,877
% e portofolit	3.2%	0.2%	0.0%	2.8%
HPK	(1,335)	-	-	(1,335)
% e HPK	0.8%	0.0%	0.0%	0.2%

Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021**në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe****5. Paraqitja e Menaxhimit të Rrezikut (vazhdim)****d) Administrimi i kapitalit****Kapitali rregullator**

Rregullatori i Bankës, Banka e Shqipërisë, vendos dhe monitoron kërkesat në lidhje me kapitalin rregullator. Në implementimin e kërkesave aktuale për kapitalin rregullator, Banka është e detyruar të mbajë në jo më pak se 12% raportin e totalit të kapitalit mbi aktivet e ponderuara me normat rrezikut. Normat e rrezikut të përdorura për ponderimin e aktiveve përcaktohen në përputhje me kërkesat specifike të cilat kanë për qëllim të reflektojnë nivelet e ndryshme të rrezikut që mbartin aktivet dhe zërat jashtë bilancit.

Banka i llogarit kërkesat për ekspozimin e saj ndaj rrezikut të kredisë duke u bazuar në rregulloren e Bankës së Shqipërisë mbi mjaftueshmerine e kapitalit. Ekspozimet merren në konsideratë duke përdorur shumat e tyre në datën e bilancit. Zërat jashtë bilancit të lidhura me angazhimet llogariten duke aplikuar kategori të ndryshme të faktorëve të konvertimit, të dizenuara për të konvertuar këto zëra në ekuivalentë të pozicionit financiar. Shumat ekivalente ponderohen për rrezikun duke përdorur përqindje të ndryshme (0%, 20%, 50%, 100%, dhe 150%) në varësi të klasave të ekspozuara. Metoda të ndryshme janë përdorur për të zgjeluar rrezikun si për shembull transaksione me kolateral dhe garanci. Kapitali rregullator i Bankës analizohet në dy kategorit:

- Kategoria 1 e kapitalit (kapitali bazë), i cili përfshin kapitalin e aksioneve të zakonshme, primet e aksioneve, rezervat statutore, rezerva të tjera të përgjithshme, fitimi i akumuluar nga vitet e mëparëshme dhe interesit i pakicës pas zbritjes së emrit të mirë, aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara dhe humbjet e parealizuara nga investimet e vlefshme për shitje.
- Kategoria 2 e kapitalit (kapitali plotësues), i cili përfshin borxhin e varur të kualifikuar, përkatësisht borxhin e vazhdueshëm si dhe borxhin e varur.

Kufizimet e mëposhtme aplikohen tek elementët e kapitalit bazë: Kategoria 2 e kapitalit nuk mund të jetë më e madhe se kategoria 1 e kapitalit dhe kapitali i huave të varura te kualifikuara nuk mund të jetë më i madh se 33.3% e kategorisë 1 të kapitalit. Politika e Bankës është që të mbajë një bazë të fortë kapitali në mënyrë që të ruajë besueshmërinë te investuesit, kreditorët si dhe në treg, dhe të mbështesë zhvillimin e biznesit në të ardhmen. Impakti i nivelit të kapitalit në të ardhurat e aksionerëve është i njojur dhe Banka e pranon nevojën për të mbajtur një balancë midis mundësisë për më shumë të ardhura dhe avantazheve dhe sigurisë që vijnë nga një pozicion i qëndrueshëm kapitalit.

Drejtimi i Bankës bën monitorime të përditshme të gjithë aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve, si dhe mbi zhvillimet e tregjeve ndërkombëtare duke aplikuar praktikat bankare më të mira. Mbi këtë bazë Drejtimi bën analiza mbi fitimin, likuiditetin dhe kostot e financimeve dhe implementon masat e duhura për rrezikun e kredisë, tregut (norma primare e interesit) dhe likuiditetit duke ulur kështu efektet e mundshme negative nga kriza globale financiare dhe ekonomike. Në këtë mënyrë Banka i përgjigjet sfidave të tregut duke mbajtur një pozicion kapitali dhe likuiditeti të qëndrueshëm.

Banka ka qenë në përputhje me të gjithë kërkesat e vendosura nga palët e treta të jashtme për kapitalin përgjatë periudhës. Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë rapporti i mjaftueshmërisë së kapitalit llogaritur sipas këtyre kërkesave më 31 dhjetor 2021 ishte 16.20% (31 dhjetor 2020: 18.92%) krahasuar me minimumin e vendosur nga Banka e Shqipërisë prej 12%.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

6. Aktivet dhe detyrimet financiare

Klasifikimi kontabël dhe vlera e drejtë

Politika kontabël e Bankës për matjen e vlerës së drejtë shpjegohet në politikat kontabël 3.f.(vii).

Banka e përcakton vlerën e drejtë duke ndjekur rendin e mëposhtëm që reflekton rëndësinë e të dhënave të përdorura në kryerjen e matjeve:

- Niveli 1: Çmimet e tregut të kuotuara (të pakorrigjaura) në një treg aktiv për instrumenta identik.
- Niveli 2: Metoda vlerësimi të bazuara në të dhënat të vëzhgueshme, ose në mënyrë të drejpërdrejtë (për shembull cmimi) ose në mënyrë jo të drejtpërdrejtë (për shembull si rezultat i cmimit). Kjo kategori përfshin instrumenta të vlerësuar duke përdorur: cmimet e kuotuara në tregje aktive për instrumenta të njëjtë; çmimet e kuotuara për instrumenta identik ose të njëjtë në tregje që konsiderohen më pak aktive; ose metoda vlerësimi ku të gjithë të dhënat hyrëse janë në mënyrë të drejpërdrejtë ose në mënyrë jo të drejpërdrejtë të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Metoda vlerësimi duke përdorur të dhëna të rëndësishme të pavëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentat ku metoda e vlerësimit merr parasysh faktorë bazuar në të dhëna jo të vëzhgueshme të cilat kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumenta të cilat janë vlerësuar në bazë të cmimeve të kuotuara për instrumenta të njëjtë ku korrigjime të pavëzhgueshme të konsiderueshme ose supozime janë të detyruara që të reflektojnë diferencat midis instrumentave.

Metodat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e skontuara të flukseve të parasë, krahasime me instrumenta të njëjtë për të cilat ekzistojnë cmime të vëzhgueshme në treg dhe të bazuara në ecurinë aktuale të "yield"-it të përshtatshme për pjesën e mbetur të maturitetit. Supozimet dhe faktorët e përdorur në metodat e vlerësimit përfshijnë norma interesit pa risk dhe të tregut, normat e kredidhënies dhe prime të tjera të përdorura në llogaritjen normave të skontuara, obligacionet dhe cmimi i kapitalit, kurset e këmbimit, cmimi i kapitalit dhe cmimi i indeksuar i kapitalit dhe luhatjet e pritshme dhe të lidhura me njëra tjetrën. Objektivi i metodave të vlerësimit është që të arrijë në përcaktimin e vlerës së drejtë e cila reflekton cmimet e instrumentave financiarë në datën e raportimit, që do të ishin përcaktuar nga pjesëmarrësit në treg duke vepruar në kushte normale tregu.

Banka përdor modele vlerësimi gjërësisht të njoitura për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumentave financiare të zakonshem dhe të thjeshte, si normat e interesit dhe këmbim monedhash të cilat përdorin vetëm të dhëna tregu të vëzhgueshme dhe lënë pak vend për gjykim dhe vlerësim nga drejtimi. Cmimi te vëzhgueshme dhe të dhëna për modele janë zakonisht të disponueshme në treg për borxhet e listuara dhe instrumentat e kapitalit. Disponimi i cmimeve të vëzhgueshme në treg dhe të dhënave për modele ul nevojën për vlerësimet dhe gjykime nga drejtimi dhe gjithashu ul pasigurinë që lidhet me përcaktimin e vlerës së drejtë. Disponimi i cmimeve të tregut dhe të dhënave të vëzhgueshme ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është i prirur që të ndryshojë në bazë të ngjarjeve specifike dhe kushteve të përgjithshme në tregjet financiare.

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, të gjitha instrumentet financiare maten me koston e amortizuar, përveç aktiveve të vlefshme për shitje të cilat janë matur me vlerën e drejtë dhe vlerat përkatëse janë dhënë në shënimin 6. Të gjitha vlerat e drejta dhe detyrimet financiare të dhëna janë matur në bazë të hierarkisë së Nivelit 2.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

6. Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Klasifikimi kontabël dhe vlera e drejtë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës:

Më 31 dhjetor 2021

	Shënim	Të mbajtura me VDATGj arkëtueshme	Hua dhe të amortizuar	Vlera kontabël gjithsej	Vlera e drejtë
Arka dhe balanca me Bankën Qëndrore	15	-	898,338	-	898,338 898,338
Shuma të kushtëzuara	16	-	2,713,545	-	2,713,545 2,713,545
Investime të mbaturë me VDATGj gjithëpërfshirëse	17	11,592,311	-	-	11,592,311 11,592,311
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	18	-	4,234,180	-	4,234,180 4,234,180
Hua dhe paradhënie klientëve	19	-	20,645,991	-	20,645,991 20,645,991
Detyrime ndaj bankave	24	-	424,467	-	424,467 424,467
Detyrime ndaj klientëve	25	-	34,332,798	-	34,332,798 34,332,798
Marrëveshje të anasjelltë të riblerjes	26	-	886,539	-	886,539 886,539
Borxhi i varur	27	-	-	594,092	594,092 594,092
Detyrimi për qiranë	28	-	-	902,690	902,690 902,690
Detyrime të tjera	29	-	-	134,659	134,659 134,659

Më 31 dhjetor 2020

	Shënim	Të mbajtura me VDATGj arkëtueshme	Hua dhe të amortizuar	Vlera kontabël gjithsej	Vlera e drejtë
Arka dhe balanca me Bankën Qëndrore	15	-	931,524	-	931,524 931,524
Shuma të kushtëzuara	15	-	2,089,676	-	2,089,676 2,089,676
Investime të mbaturë me VDATGj gjithëpërfshirëse	17	9,961,169	-	-	9,961,169 9,961,169
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	18	-	2,422,790	-	2,422,790 2,422,790
Hua dhe paradhënie klientëve	19	-	17,098,142	-	17,098,142 17,098,142
Detyrime ndaj bankave	24	-	113,999	-	113,999 113,999
Detyrime ndaj klientëve	25	-	28,503,007	-	28,503,007 28,503,007
Borxhi i varur	27	-	-	608,631	608,631 608,631
Detyrimi për qiranë	28	-	-	924,238	924,238 924,238
Detyrime të tjera	29	-	-	215,258	215,258 215,258

Vlera e drejtë e mjeteve monetare dhe ekuivalenteve me to, si dhe e huave dhe paradhënieve për bankat është përafërsisht e barabartë me vlerën e mbartur, për shkak të maturitetit afatshkurtër të tyre. Vlera e drejtë e huave dhe paradhënieve për klientët është përafërsisht e barabartë me vlerën e mbartur, sepse shumica e portofolit të kredive ka norma interesit të ndryshueshme të cilat reflektojnë ndryshimet në kushtet e tregut.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

7. Të ardhurat neto nga interesë

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
Të ardhurat nga interesë dhe të ngjashme me to		
Të ardhurat nga interesë dhe të ngjashme me to lindin nga:		
Llogaritë dhe vendosjet me bankat	6,270	7,825
Kreditë për bizneset e vogla dhe të mesme	419,069	352,481
Kreditë për individët	705,677	569,233
Të ardhurat nga transaksionet me instrumenta investimi	449,631	406,905
	1,580,647	1,336,444
Shpenzime për interesat dhe të ngjashme me to		
Shpenzimet për interesa dhe të ngjashme me to lindin nga:		
Depozita nga bankat	(7,560)	(77)
Depozitat nga klientët	(308,234)	(251,732)
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	(3,529)	(51)
Interes mbi koston e aktiveve	(21,521)	(14,532)
Interesi i borxhit të varur	(23,757)	(17,940)
Kontratat e qirasë financiare	(23,673)	(24,176)
Amortizimi i primit për letrat me VDATGj	(31,978)	(30,232)
	(420,252)	(338,740)
Të ardhura nga interesë neto	1,160,395	997,704

Në zëra të ndryshëm të të ardhurave nga interesë më 31 dhjetor 2021 janë përfshirë në një shumë prej 217,778 mijë Lekë (2020: 166,812 mijë Lekë) interesa të përllogaritur nga kreditë e zhvlerësuara individualisht.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

8. Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Të ardhurat nga komisionet		
Llogaritë e klientëve	185,046	129,837
Transaksione dhe pagesa	63,172	55,651
Kartat për bizneset	71,157	42,698
Letrat e kreditit dhe garancitë	4,938	1,987
Të tjera	91,501	75,663
	415,814	305,836
Shpenzime për komisionet		
Letrat e kreditit dhe garancitë	(784)	(641)
Kartat për bizneset	(51,145)	(40,386)
Llogaritë korespondente	(5,793)	(3,686)
Transaksione dhe pagesa	(2,449)	(1,564)
Borxhi i varur	(1,372)	(945)
Të tjera	(8,038)	(7,413)
	(69,581)	(54,635)
Të ardhurat neto nga komisionet	346,233	251,201

Në tarifat dhe komisione të tjera përfshihen tarifat e depozitarit, kujdestarisë dhe shërbimet e brokerimit në shumën 61,903 mijë lekë (2020: 59,269 mijë lekë). E para rrjedh nga ruajtja e aseteve të investimeve dhe fondeve të pensioneve për të cilat Fibank Albania shërben si depozitives. Tarifat e kujdestarisë krijohen nga shërbimi i ruajtjes së letrave me vlerë të institucioneve në emër të klientëve. Ndërkohë shërbimet e brokerimit përbëhen nga ndërmjetësimi për transaksionet me instrumentet financiare, duke përfshirë pjesëmarrjen në tregjet primare të letrave me vlerë të Qeverisë së Shqipërisë në emër të klientëve dhe ekzekutimin e transaksioneve në emër të fondeve të investimeve dhe pensioneve për të cilat Fibank Shqipëria shërben si depozitives.

9. Të ardhurat neto nga tregtimi

Të ardhurat neto nga tregtimi përbëhen nga fitimet dhe humbjet nga kurset e këmbimit, që përfshijnë të ardhurat neto nga rivlerësimi i aktiveve dhe detyrimeve në monedhë të huaj.

10. Të ardhura të tjera operative

Të ardhurat të tjera operative përbëhen nga të ardhurat neto nga shitja e investimeve të mbajtura me VDATGj në shumën prej 117,794 mijë Lekë (2020: 153,740 mijë Lekë).

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

11. Shpenzime personeli

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Paga	(321,338)	(303,591)
Sigurimet shoqërore dhe shëndetësore te detyrueshme	(43,481)	(33,784)
Sigurimet shoqërore dhe shëndetësore vullnetare	(3,693)	(5,336)
Shpenzime trajnimi	(3,694)	(2,551)
Shpenzime të tjera për stafin	(2,893)	(2,263)
Gjithsej	(375,099)	(347,525)

Për vitin që mbaron me 31 dhjetor 2021 Banka kishte të punësuar mesatarisht 350 punonjës (2020: 261 punonjës).

12. Shpenzime të përgjithshme administrative

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Publicitet dhe marrëdhënie me publikun	(23,447)	(30,854)
Mirëmbajtje dhe riparime	(36,068)	(29,149)
Kosto administrimi, konsultimi dhe të tjera	(100,757)	(99,473)
Kosto auditi	(2,027)	(2,627)
Gjithsej	(162,299)	(162,103)

Kosto administrimi, konsultimi dhe të tjera janë të detajuara si më poshtë:

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Komunikimi	(6,669)	(7,870)
Utilitete	(14,688)	(13,949)
Pajisje zyre	(9,046)	(10,354)
Shpenzime sigurimi	(20,275)	(18,155)
Abonimet	(15,384)	(16,645)
Fondi i nderhyrjes së jashtëzakonshme	(12,890)	(8,080)
Të tjera	(21,805)	(24,420)
Gjithsej	(100,757)	(99,473)

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

13. Shpenzime të tjera, neto

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Kontributet e primit në skemën e sigurimit të depozitave	(94,346)	(85,353)
Gjoba dhe penalitete	(389)	(408)
Të ardhura të tjera/(shpenzime), neto	21,774	4,710
Total	(72,961)	(81,051)

14. Tatimi mbi fitimin

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Tatimi aktual	(102,951)	(74,208)
Tatimi i shtyrrë	(3,674)	2,097
Tatimi fitimi mbi të ardhurat/(të ardhura)	(106,625)	(72,111)

Vlerat e përfshirë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse:

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Aktive financiare të mbajtura me VDATGj	6,655	33,832
Gjithsej	6,655	33,832

Më poshtë është një rakordim i normës efektive të tatimit:

	Norma efektive e tatimit 2021	Norma efektive e tatimit 2020		
Fitim (Humbja) për periudhën	615,306	375,204		
Totali i tatimit mbi fitmin	106,625	72,111		
Fitimi duke përjashtuar shpenzimin e tatimit mbi fitimin	721,931	447,315		
Tatimi mbi fitimin duke përdorur normën e tatimit vendase	108,290	15.0%	67,097	15%
Shpenzime të pazbritshme	1,269	0.2%	4,876	1.1%
Të ardhura të patuateshme	(3,644)	-0.5%	(224)	-0.3%
Ndryshimi në diferençat e përkohshme	710	0.1%	362	0.1%
Gjithsej shpenzimi i tatimit	106,625	14.8%	72,111	16.1%

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

14. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Fitimi i periudhës para tatimit mbi të ardhurat	721,931	447,315
Shpenzime të pazbritshme	8,462	32,502
<i>Shpenzime personeli</i>	2,893	2,263
<i>Shpenzime të tjera</i>	5,569	30,239
Shpenzime amortizimi dhe zhvlerësimi	(7,257)	(8,575)
Të ardhura të patatueshme	(24,293)	(1,492)
Efekti i zbatimit të IFRS 16	(12,506)	24,966
Fitimi i tatushëm	686,337	494,716
Tatim fitim i periudhës @ 15% (2020: 15%)	(102,951)	(74,207)

Tatimi i shtyre është përllogaritur sipas diferencave të përkoshme duke përdorur normën tatimore 15%. Ndryshimet në tatimin e shtyrë paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	2021	2020
Balanca më 1 Janar	(22,646)	(58,575)
Amortizimi i përshtypuar i mjeteve fikse	(1,798)	(1,648)
Rivleresimi i investimeve në letra me vlerë	6,655	33,832
Efekti neto i zbatimit të SNRF 16	(1,876)	3,745
E ardhura (Detyrimi) tatimor i shtyrë	(19,665)	(22,646)

Tatimi i shtyrë i njohur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 i atribuohet zërave të mëposhtëm:

	2021			2020		
	Aktive	Detyrime	Net	Aktive	Detyrime	Net
Amortizimi	2,851	-	2,851	4,649	-	4,649
Detyrimi për qiranë	135,404	-	135,404	138,636	-	138,636
Investime në letra me vlerë	-	(24,148)	(24,148)	-	(30,803)	(30,803)
Aktivi me të drejtë përdorimi	-	(133,772)	(133,772)	-	(135,128)	(135,128)
Aktivet / (Detyrimet) tatimore të shtyra, neto	138,255	(157,920)	(19,665)	143,285	(165,931)	(22,646)

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

15. Aktivet monetare dhe balancat me Bankën Qendrore

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Aktive monetare në arkë		
Në Lekë	335,708	295,909
Në monedhë të huaj	562,357	536,008
Balancat me Bankën Qendrore	273	99,607
Gjithsej	898,338	931,524

16. Shuma të kushtëzuara

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Rezerva e detyrueshme	2,713,545	2,089,676
Gjithsej	2,713,545	2,089,676

Me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.13, datë 07.02.2018, minimum i rezervës së detyrueshme për depozitat e klientëve në Lekë është norma 7.5% dhe 5.0% respektivisht për depozitat me maturim me të vogël se 12 muaj dhe ato me maturitet ndërmjet 1 dhe 2 vitesh.

Ndërsa për depozitat e klientëve në monedhë të huaj minimumi i rezervës së detyrueshme është 12.5% nëse depozitat në monedhë të huaj janë më pak se 50% e totalit të depozitave të përfshira sipas rregullores së rezervës së detyrueshme dhe 20% për atë pjesë të depozitave në monedhë të huaj që kalojnë 50% të totalit të depozitave.

Me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.12, datë 07.02.2018, përcaktohet që deri në 70% e rezervës së detyrueshme në Lekë është e disponueshme për operacionet e përditshme të Bankës.

17. Investimet të mbajtura me VDATGj

Investimet në letrat me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse përfshijnë bonot e thesarit dhe obligacionet e qeverive shqiptare dhe të BE-së.

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Bono Thesari	1,547,968	328,663
Obligacione qeveritare	10,044,343	9,601,526
Obligacione të korporatave	-	30,980
Gjithsej	11,592,311	9,961,169

Për Bonot e Thesarit zbritja me 31 Dhjetor 2021 ishte 9,350 mijë lekë (2020: 4,442). Më 31 Dhjetor 2021 për Obligacionet e Qeverisë dhe të korporatave zbritja ishte 101,483 mijë lekë (2020: 53,856 mijë) dhe interesat e përllogaritur ishin 127,121 mijë lekë (2020: 141,948 mijë).

Obligacionet e thesarit me vlerë nominale 700 000 mijë lekë dhe bonot e thesarit me vlerë nominale 300 000 mijë lekë (2020: zero) shërbejnë si garanci për marrëveshjet e riblerjes. (Referojuni shënimit 26)

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

18. Hua dhënë bankave dhe institucioneve financiare

(a) Analiza sipas llojit

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Llogaritë rrjedhëse me bankat	1,893,261	1,473,698
Vendosje në banka	2,340,760	949,080
Interesi i përllogaritur	159	12
Gjithsej	4,234,180	2,422,790

(b) Analiza gjeografike

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Bankat dhe institucionet financiare rezidente	2,340,919	949,092
Bankat dhe institucionet financiare jo-rezidente	1,893,261	1,473,698
Gjithsej	4,234,180	2,422,790

Bankat kryesore korresponduese të Bankës jashtë Shqipërisë janë Fibank AD në Bullgari dhe Raiffeisen Bank International AG në Austri.

Në 31 dhjetor 2021, Fibank AD është vlerësuar me B sipas Fitch, ndërsa Raiffeisen Bank International AG është vlerësuar me A2 sipas Moody's.

(c) Analiza sipas monedhës

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
në Lekë	2,220,158	500,005
në Euro	1,177,041	1,051,513
në Dollarë Amerikanë	787,087	803,567
në monedha të tjera	49,894	67,705
Gjithsej	4,234,180	2,422,790

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvç se kur është shprehur ndryshe**

19. Hua dhe paradhënie për klientët

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
Hua dhe paradhënie për klientët	21,591,197	17,908,218
Provizonet	(945,206)	(810,076)
Huatë dhe paradhëni për klientët neto	20,645,991	17,098,142

Kreditë sipas sektorëve më 31 dhjetor 2021 dhe 2020:

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
Individë		
<i>Hua konsumatore</i>	9,353,711	7,445,883
<i>Hua hipotekore</i>	1,622,125	1,343,484
<i>Karta Krediti</i>	7,382,127	5,805,158
<i>Bizneset e vogla dhe të mesme</i>	349,459	297,241
<i>Provizonet</i>	12,237,486	10,462,335
	(945,206)	(810,076)
Huatë dhe paradhëni për klientët neto	20,645,991	17,098,142

Huatë dhe paradhëni për klientët sipas sektorëve me 31 dhjetor 2021 ishin si më poshtë:

	Shuma bruto	Fondi për HPK-të	Vlera kontabël
Individë	9,353,711	(461,068)	8,892,643
<i>Hua konsumatore</i>	1,622,125	(147,387)	1,474,738
<i>Hua hipotekore</i>	7,382,127	(119,237)	7,262,890
<i>Karta Krediti</i>	349,459	(194,444)	155,015
<i>Biznese të vogla dhe të mesme</i>	12,237,486	(484,138)	11,753,348
Gjithsej	21,591,197	(945,206)	20,645,991

Huatë dhe paradhëni për klientët sipas sektorëve më 31 dhjetor 2020 ishin si më poshtë:

	Shuma bruto	Fondi për HPK-të	Vlera kontabël
Individë	7,445,883	(403,201)	7,042,682
<i>Hua konsumatore</i>	1,343,484	(135,746)	1,207,738
<i>Hua hipotekore</i>	5,805,158	(108,378)	5,696,780
<i>Karta Krediti</i>	297,241	(159,077)	138,164
<i>Bizneset e vogla dhe të mesme</i>	10,462,335	(406,875)	10,055,460
Gjithsej	17,908,218	(810,076)	17,098,142

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

19. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Ndryshimet në fondin për humbje nga zhvlerësimi për 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë si më poshtë:

	2021	2020
<i>Niveli 1</i>		
Balanca 1 janar	(177,611)	(193,106)
(Humbje nga zhvlerësimi) / rimarrje për vitin	(39,857)	15,496
<i>Shpenzimi për vitin</i>	(100,568)	(58,355)
<i>Rimarrje</i>	60,711	73,851
Fshirjet	-	-
Balanca 31 dhjetor	(217,468)	(177,610)
<i>Niveli 2</i>		
Balanca 1 janar	(202,335)	(67,678)
(Humbje nga zhvlerësimi) / rimarrje për vitin	(6,494)	(134,657)
<i>Shpenzimi për vitin</i>	(157,361)	(175,527)
<i>Rimarrje</i>	150,867	40,870
Fshirjet	-	-
Balanca 31 dhjetor	(208,829)	(202,335)
<i>Niveli 3</i>		
Balanca 1 janar	(430,130)	(392,136)
(Humbje nga zhvlerësimi) / rimarrje për vitin	(133,909)	(160,644)
<i>Shpenzimi për vitin</i>	(214,299)	(179,289)
<i>Rimarrje</i>	80,390	18,645
Fshirjet	45,130	122,649
Balanca 31 dhjetor	(518,909)	(430,131)
Provizione gjithsej	(945,206)	(810,076)

**Shënimë shqëruarë për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvrëç se kur është shprehur ndryshe**

20. Aktive të qëndrueshme të trupëzuara

	Ndërtesa dhe Përmirësimë në ambiente me qira	Paisje dhe instalime	Mjete motorike	Paisje zyre dhe elektronike	Kompiutera sistemini IT	Paisje zyre dhe të tjera	Aktive të qëndrueshme në proces	Gjithsej
Kosto								
Gjëndja më 1 janar 2020	1,182,793	88,067	19,745	120,783	137,560	70,778	14,858	1,634,584
Shësat	24,080	6,177	-	2,663	228	1,929	595	35,672
Pakësimet	(15,462)	(1,429)	-	-	-	-	-	(16,891)
Transferimet	-	-	1,720	168	4,988	-	(6,876)	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	1,191,411	92,815	21,465	123,614	142,776	72,707	8,577	1,653,365
Shësat	72,552	6,738	-	17,335	1,183	1,474	7,185	106,467
Pakësimet	(31,040)	(90)	(1,465)	(235)	-	-	-	(32,830)
Transferimet	-	-	-	595	-	-	(595)	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2021	1,232,923	99,463	20,000	141,309	143,959	74,181	15,167	1,727,002
<i>Amortizimi i akumuluar</i>								
Gjëndja më 1 janar 2020	(190,938)	(49,419)	(12,575)	(87,638)	(92,316)	(49,070)	-	(481,956)
Amortizimi i periudhës	(78,889)	(5,194)	(1,372)	(4,139)	(12,016)	(3,179)	-	(104,789)
Pakësimet	13,599	462	-	-	-	-	-	14,061
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	(256,228)	(54,151)	(13,947)	(91,777)	(104,332)	(52,249)	-	(572,684)
Amortizimi i periudhës	(77,563)	(5,577)	(1,324)	(4,342)	(12,616)	(2,786)	-	(104,208)
Pakësimet	30,140	60	1,465	190	-	-	-	31,855
Gjëndja më 31 dhjetor 2021	(303,651)	(59,668)	(13,806)	(95,929)	(116,948)	(55,035)	-	(645,037)
<i>Vlera kontabël</i>								
Më 1 janar 2020	991,855	38,648	7,170	33,145	45,244	21,708	14,858	1,152,628
Më 31 dhjetor 2020	935,183	38,664	7,518	31,837	38,444	20,458	8,577	1,080,681
Më 31 dhjetor 2021	929,272	39,795	6,194	45,380	27,011	19,146	15,167	1,081,965

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

20. Aktive të qëndrueshme të trupëzuara (vazhdim)

Të tjera

Aktivet e qëndrueshme të trupëzuara në proces përfshijnë të gjitha aktivet e blera që nuk janë vënë ende në përdorim. Përmirësimë në ambientet me qira përfshijnë investime të bëra në ambientet e mara me qira.

Në 31 dhjetor 2021 në vlerë kontabël neto për aktivet afatgjata të trupëzuara përfshihen dhe aktivet me të drejtë përdorimi si më poshtë:

	Kosto	Amortizimi i akumuluar	31 Dhjetor 2021
Zyrat	1,058,306	(186,376)	871,930
ATM, magazina dhe objekte të tjera	28,102	(8,223)	19,879
Aktive me të drejtë përdorimi	1,086,408	(194,599)	891,809

Në 31 dhjetor 2020 në vlerë kontabël neto për aktivet afatgjata të trupëzuara përfshihen dhe aktivet me të drejtë përdorimi si më poshtë:

	Kosto	Amortizimi i akumuluar	31 Dhjetor 2020
Zyrat	1,014,555	(134,415)	880,140
ATM, magazina dhe objekte të tjera	26,729	(6,019)	20,710
Aktive me të drejtë përdorimi	1,041,284	(140,434)	900,850

Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe

21. Aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara

	Patenta dhe licensa	Software dhe të tjera	Aktive të patrupëzuara në proces	Gjithsej
Kosto				
Gjëndja më 1 janar 2020	16,106	87,760	925	104,791
Shtesat	1,992	37,811	3,991	43,794
Transferimet	-	901	(901)	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	18,098	126,472	4,015	148,585
Shtesat	567	9,359	6,282	16,208
Transferimet	-	603	(603)	-
Gjëndja at 31 dhjetor 2021	18,665	136,434	9,694	164,793
<i>Amortizimi i akumuluar</i>				
Gjëndja më 1 janar 2020	(11,033)	(60,794)	-	(71,827)
Amortizimi i periudhës	(1,742)	(10,314)	-	(12,056)
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	(12,775)	(71,108)	-	(83,883)
Amortizimi i periudhës	(1,941)	(14,006)	-	(15,947)
Gjëndja më 31 dhjetor 2021	(14,716)	(85,114)	-	(99,830)
<i>Vlera kontabël</i>				
Më 1 janar 2020	5,073	26,966	925	32,964
Më 31 dhjetor 2020	5,323	55,364	4,015	64,702
Më 31 dhjetor 2021	3,949	51,320	9,694	64,963

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

22. Aktive të mbajtura per shitje

Aktivet e mbajtura për shitje janë kolateralet e marra nëpërmjet ekzekutimit të garancive për huatë dhe paradheniet me probleme të klientëve. Këto aktive të marra përbëhen nga një numër pronash përfshirë toka dhe ndërtesa të cilat nuk janë dhënë me qira apo të përdoren nga vetë Banka. Gjatë 2021 Banka testoj pronat për zhvlerësim të mundshëm dhe rezultoj që nuk ishte i nevojshëm ndonjë zhvlerësim (2020: asnjë)

Ndryshimet në aktivet e riposeduara gjatë periudhës raportuese janë paraqitur si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
Në fillim të periudhës	479,221	479,443
Shtesat gjatë periudhës	89,962	13,324
Pakësimet gjatë periudhës	(21,811)	(13,546)
Gjithsej	547,372	479,221

Pakësimet përfaqësojnë pronat e shitura nga Banka në 2021.

23. Aktive të tjera

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
Tatime të parapaguara	48,721	66,617
Shpenzime të shtyra	19,161	12,062
Shufra ari	3,269	3,990
Të tjera	33,478	33,264
Gjithsej	104,629	115,933

Tatimi i parapaguar është i përbërë si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
Tatimi në burim	48,721	48,721
Tatimi mbi fitimin i parapaguar	-	17,896
Gjithsej	48,721	66,617

Parapagimi për tatimin në burim është i lidhur me të ardhurat nga interesit që Banka ka gjeneruar në shtete me të cilat Republika e Shqipërisë ka nënshkruar marrëveshje për Mënjanimin e Tatimit të Dyfishtë.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

24. Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Llogari rrjedhëse	424,467	113,999
Depozita me afat	-	-
Gjithsej	424,467	113,999

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
në Lekë	424,458	97,905
në monedhë të huaj	9	16,094
Gjithsej	424,467	113,999

Detyrimet ndaj bankave janë llogaritë rrjedhëse të bankave vendase të cilat nuk janë të vlerësuara.

25. Detyrime ndaj klientëve

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Individë	28,157,983	24,058,835
Llogari rrjedhëse dhe kursimi	12,443,081	9,270,367
Depozita me afat	15,714,902	14,788,468
Klientë të Korporatave	6,174,815	4,444,172
Llogari rrjedhëse dhe kursimi	4,220,685	2,713,908
Depozita me afat	1,329,660	1,428,002
Llogari të tjera klientësh	624,470	302,262
Gjithsej	34,332,798	28,503,007

26. Marrëveshje të anasjelltë të riblerjes

Banka ka pasur marrëveshje të anasjelltë riblerje më 31 dhjetor 2021 me një vlerë kontabël 886,539 mijë lekë (31 dhjetor 2020: zero). Këto marrëvceshje kanë interes 0.50% në vit. Obligacione thesari me vlerë nominale 700 000 mijë lekë dhe bono thesari me vlerë nominale 300 000 mijë lekë (2020: zero) u vunë peng për këto marrëveshje. (Referojuni shënimit 17).

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

27. Borxhi i varur

Më 11 janar 2019, asambleja e per gjithshme e aksionereve aprovoi emetimin e instrumentave të borxhit të varur në monedhën EUR për individët privat. Në 31 Dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 instrumentat janë të detajuar si më poshtë.

Monedha	Njësi	31 Dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
EURO	490	594,092	608,631
Totali	490	594,092	608,631

Transhi	Data e emtit	Data e maturimit	Norma e interesit	Njësi	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
1	25.04.2019	25.04.2026	4.5%	200	243,483	249,410
2	18.06.2020	18 .06.2027	3.5%	290	350,609	359,221
Totali				490	594,092	608,631

28. Detyrimi për qiranë

Banka ka marrë me qira ndërtesat e zyrate dhe depo dhe objekte të tjera. Këto qira pasqyrohen në bilanc si një aktiv me të drejtë përdorimi dhe një detyrim për qiranë.

Banka i paraqet aktivet me të drejtë përdorimi si një zë më vete ne bilanc.

Tabela më poshtë përshkruan natyrën e aktivitetave të qiramarrjes së Bankës sipas llojit të aktivitit me të drejtë përdorimi të njojur në bilanc:

Aktivi me të drejtë përdorimi	Numri i aktiveve me të drejtë përdorimi	Kohëzgja tja e mbetur	Kohëzgjatja mesatere kontratave	Numri i kontratave me të drejtë rinovimi	Numri i kontratave me të drejtë blerje	Numri i kontratave me pagesa variable të lidhura me një indeks	Numri i kontratave me opzioni rrejtjeje
Ndërtesa Magazina & ATM	17	1-19 vite	10 vite	17	0	0	0
	22	1-8 vite	2 vite	21	0	0	0

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përveç se kur është shprehur ndryshe**

28. Detyrimi për qiranë (vazhdim)

Detyrimet për qiranë janë të siguruara nga asetat me të drejtë përdorimi përkatëse. Pagesat e ardhshme të qirasë në 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë si vijon:

31 dhjetor 2021	Brenda 1 viti	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Pagesat e qirasë	86,129	315,965	678,372	1,080,466
Shpenzime interesë	(22,041)	(71,665)	(84,070)	(177,776)
Vlera aktuale neto	64,088	244,300	594,302	902,690

31 dhjetor 2020	Brenda 1 viti	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Pagesat e qirasë	83,696	312,318	718,559	1,114,573
Shpenzime interesë	(22,630)	(74,731)	(92,974)	(190,335)
Vlera aktuale neto	61,066	237,587	625,585	924,238

Ndryshimet në detyrimet për qiranë që vijnë nga aktiviteti financues paraqiten si më poshtë:

	2021	2020
Më 1 janar	924,238	956,506
Flukset e parasë		
<i>Ripagimet e principalit</i>	(65,497)	(64,578)
<i>Ndryshime</i>	64,427	32,310
Jo- monetare	(20,478)	-
Më 31 dhjetor	902,690	924,238

29. Detyrime të tjera

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
Llogari provizore	124,400	154,775
Kreditorë të tjerë	267,298	173,693
Administrata fiskale	61,651	35,776
Detyrime tatimore	23,585	-
Deyrimet ndaj personelit	6,216	34,017
Furnitorët	4,043	26,466
Gjithsej	487,193	424,727

30. Kapitali dhe rezervat

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 kapitali i regjistruar i Bankës ishte 11,974,576.26 Euro ose ekivalenti në Lekë 1,516,517 mijë Lekë e ndarë në 1,413,000 aksione të zakonshme me vlerë nominale secila prej 8.47457626 Euro ose 1,073.26 Lekë.

**Shënimë shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

30. Kapitali dhe rezervat (vazhdim)

Rezerva të tjera

Në bazë të vendimit nr. 69, datë 18 dhjetor 2014, për Kapitalin Rregullator të Bankës të miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, bankat dhe degët e bankave të huaja krijojnë rezerva prej 1.25% deri në 2% të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke zbritur një të pestën e fitimit pas taksave dhe para shpërndarjes së dividentëve.

Rezerva rregullative prej 201,084 mijë lekë (2020: 182,780 mijë lekë) është krijuar deri në fund të dhjetorit 2021.

Rezerva ligjore

Në bazë të ligjit nr.9901, datë 14.04.2008 "Për shoqëritë tregtare", shoqëritë duhet të krijojnë rezervë ligjore deri në 10% të kapitalit të regjistruar, duke zbritur të paktën 5% nga fitimi neto i periudhës së mëparshme, përpala se të shpërndajnë dividentë.

Rezerva ligjore prej 102,874 mijë lekë (2020: 84,114 mijë lekë) është krijuar deri në fund të dhjetorit 2021.

31. Pasive të kushtëzuara dhe angazhime

a) Zëra garancie

BANKA JEP GARANCI FINANCIARE DHE LETRA KREDITI PËR TË GARANTUAR PERFORMANCËN E KlientëVE PËR PALËT E TRETA. KËTO MARRËVESHJE KANË LIMITE FIKSE DHE ZAKONISHT JANË PËR NJË PERIUDHË DERI NË DY VJET. SHUMAT KONTRAKTUALE TË GARANCIVE DHE ANGAZHIMEVE JANË PARAQITUR NË TABELËN MË POSHTË SIPAS KATEGORIVE. SHUMAT E PARAQITURA MË POSHTË PËR GARANCITË DHE LETRAT E KREDITIT PARAQESIN MAKSIMUMIN E HUMBJES KONTABËL QË DO TË NJIHET NË DATËN E RAPORTIMIT NËSE SECILA NGÀA PALËT DËSHTON PLOTËSISHT NË PËRMBUSHJEN E DETYRIME SIPAS TERMAVE KONTRAKTUALE.

	Më 31 dhjetor 2021	Më 31 dhjetor 2020
Garanci bankare	174,270	87,448
Garanci dhënë klientëve	818,779	900,727
Leter kredi	-	-
Gjithsej	993,049	988,175

KËTO GARANCI DHE ANGAZHIME KANË RREZIK KREDIE PËR ZËRAT JASHTË BILANCIT SEPSE VETËM PAGESAT ORGANIZATIVE DHE HUMBJET E MUNDËSHME TË PËRLLOGARITURA JANË NJOHUR NË BILANC DERISA KËTO ANGAZHIME TË PLOTËSOHEN OSE TË MATUROHEN. SHUMË NGÀA GARANCITË DHE ANGAZHIMET MATUROHEN PA U PËRDORUR PLOTËSISHT OSE PËRSERISHT. KËSHTU QË SHUMAT NUK PËRFaqëSOJNË FLUKSE DALËSE TË PRITSHME. NË DATËN E BILANCIT NUK KA GARANCI DHE ANGAZHIME PËR TË CILAT ËSHTË E NEVOJSHME NDONJË PARAQITJE SHTESË. MË 31 DHJETOR 2021 GARANCITË DHE LETRAT E KREDITIT JANË PLOTËSISHT TË SIGURUARA ME KOLATERAL.

**Shënime shoqëruese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
në mijë Lekë, përvèç se kur është shprehur ndryshe**

32. Palët e lidhura

Palët konsiderohen të janë palë të lidhura nëse një palë ka mundësinë të kontrollojë ose të ushtrojë influencë mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare ose operacionale, ose palët janë nën kontroll të përbashkët. Një numër transaksionesh bankare janë bërë me palën e lidhur Banka e Parë e Investimeve A.D. Bullgari në rrjedhën normale të biznesit. Kjo palë e lidhur kualifikohet si shoqëria mëmë e Bankës. Këto transaksione përfshijnë hua, depozita dhe transaksione të tjera. Balancat në fund të periudhave respektive janë si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më	
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Hua dhe parapagime	1,834,441	934,187
Llogari të arkëtueshme	8,460	8,614
Të ardhurat nga interesi	-	627
Shpenzime per interesat	(7,357)	(187)
Të ardhura nga komisionet	482	310
Shpenzime për komisionet	(113)	(304)

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021, punonjësit kryesor të drejimit të Bankës morën shpërblime në shumën prej 26,228 mijë Lekë (2020: 26,199 mijë Lekë). Drejtuesit morën përfitime të tjera në shumën 7,494 mijë Lekë gjatë vitit të mbyllur më 31 Dhjetor 2021 (2020: 6,817 mijë Lekë).

33. Aktive monetare dhe ekuivalente me to

	Më	Më
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Aktive monetare në arkë (shënim 15)	898,066	831,917
Llogaritë rrjedhëse		
Banka Qendrore (shënim 15)	273	99,607
Bankat korrespondente (shënim 18)	1,893,261	1,473,698
Huatë dhe paradhëni dhënë bankave dhe institucioneve financiare, me maturitet më të vogël se 90 ditë (shënim 18)	2,340,918	949,092
Gjithsej	5,132,518	3,354,314

34. Ngjarjet pas datës së bilancit

Banka vlerësoi efektin ose pritshmëritë në aktivitetet e Bankës ose aktivet dhe detyrimet e saj, që do të ndikohen nga zhvillimet dhe masat e marra pas përfundimit të periudhës së raportimit dhe bazuar në gjykimin dhe vlerësimin e saj kritik, nuk ka nevojë të paraqitet asnjë ngjarje rregulluese.

Ndërsa pandemia Covid-19 vazhdon të evoluojë, drejtimi mban parasysh:

- vazhdimin e marrjes së masave për të minimizuar ndikimin e pandemisë Covid-19 dhe për të vazhduar operacionet
- vazhdimin e monitorimit të situatës së pandemisë Covid-19 dhe ndërmarrjen e veprime të mëtejshme sipas nevojës në përgjigje të pasojave në ekonomi

Drejtimi i Bankës nuk është në dijeni të ndonjë ngjarjeje të mëvonshme që do të kërkonte rregullime ose paraqitje shtesë në pasqyrat financiare.