

UNION BANK SH.A.
Raporti i Audituesit te Pavarur
dhe Pasqyrat Financiare te Vecanta
me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2018

PERMBAJTJA

PASQYRA E VECANTE E POZICIONIT FINANCIAR.....	1
PASQYRA E VECANTE E FITIM HUMBYES DHE E TE ARDHURAVE TE TJERA PERMBLEDHESE.....	2
PASQYRA E VECANTE E NDRYSHIMEVE NE KAPITALIN AKSIONAR	3
PASQYRA E VECANTE E FLUKSEVE MONETARE	4
1. HYRJE.....	5
2. BAZA E PERGATITJES.....	6
3. NDRYSHIME NE POLITIKAT KONTABEL DHE SHENIMET SHOQERUESE	7
4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL.....	8
5. PERDORIMI I VLERESIMEVE DHE GJYKIMEVE.....	25
6. SHENIMET E TRANZICIONIT	27
7. ARKA DHE LLOGARI ME BANKEN QENDRORE	29
8. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT	30
9. LETRA ME VLERE TE INVESTIMIT	31
10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENTET.....	33
11. INVESTIME NE FILIALE	36
12. AKTIVE TE PATRUPEZUARA.....	36
13. AKTIVE TE TRUPEZUARA.....	37
14. INVESTIM NE PASURI TE PALUAJTSHME	38
15. AKTIVE TE TJERA	38
16. DETYRIME NDAJ BANKES QENDRORE.....	39
17. DETYRIME NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE	40
18. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE.....	41
19. DETYRIME TE TJERA.....	43
20. KAPITALI AKSIONAR.....	43
21. TE ARDHURAT NGA INTERESAT.....	44
22. SHPENZIMET PER INTERESA.....	44
23. TE ARDHURA NGA KOMISIONET	45
24. SHPENZIME PER KOMISIONE.....	45
25. SHPENZIMET NETO PER ZHVLERESIM TE AKTIVEVE FINANCIARE	45
26. FITIMI NGA CREGJISTRIMI I AKTIVEVE FINANCIARE TE MATURA ME KOSTON E AMORTIZUAR.....	46
27. REZULTATI NETO NGA VEPRIMET VALUTORE	46
28. SHPENZIME PERSONELI	46
29. SHPENZIME TE TJERA ADMINISTRATIVE.....	46
30. TATIMI MBI FITIMIN	47
31. ANALIZA E MATURITETIT TE AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE.....	49
32. PARAJA DHE EKVIVALENTET E SAJ.....	50
33. VEPRIME ME PALET E LIDHURA	50
34. ANGAZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME	53
35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR	55
35.1 RREZIKU I KREDISE.....	55
35.2 RREZIKU I LIKUIDITETIT	65
35.3 RREZIQET E TREGUT	70
35.4 RREZIKU OPERACIONAL.....	75
36. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE	76
37. MENAXHIMI I KAPITALIT	77
38. NGJARJET PAS DATES SE RAPORTIMIT.....	78

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarët e Union Bank sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të veçanta të Union Bank sh.a (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar të veçantë më datë 31 dhjetor 2018, dhe pasqyrën e veçantë të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithpërfshirëse, pasqyrën e veçantë të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e veçantë të flukseve të parasë për vitin e mbyllur në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të veçanta, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të veçanta bashkëlidhur japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pozicionit financiar të Bankës më 31 dhjetor 2018, si dhe të rezultatit të saj financiar dhe të fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF").

Baza për Opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA-të"). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin *Përgjegjësia e Audituesit për auditimin e pasqyrave financiare* të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në pajtim me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël ("Kodi i BSNEPK") së bashku me kërkesat etike që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri ("Kodi IEKA"), dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEPK.

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

Çështje të Tjera

Pasqyrat financiare të Union Bank sh.a në datën dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017, janë audituar nga një auditues tjetër, që ka lëshuar një opinion të pa modifikuar më 30 mars 2018.

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

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

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

Drejtimi është përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Veçanta

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

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

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

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

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri

Ernst & Young Certified Auditors

12 prill 2019
Tiranë, Shqipëri



Mario Vangjel
Auditues Ligjor

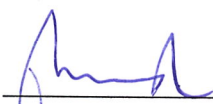
[Signature]

PASQYRA E VECANTE E POZICIONIT FINANCIAR

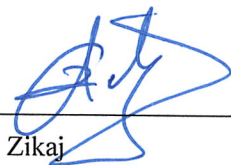
Vlerat ne '000 Lek

	Shenime	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Aktivitet			
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	7	5,492,154	5,300,462
Depozita dhe llogari me bankat	8	3,768,450	3,934,951
Letra me vlere investimi	9	18,423,282	-
Bono Thesari mbajtur deri ne maturim	9	-	1,051,668
Obligacione mbajtur deri ne maturim	9	-	15,732,455
Hua dhe paradhenie per klientet	10	22,326,255	19,099,533
Investime ne filiale	11	161,002	161,002
Aktive te patrupezuara	12	125,469	95,887
Aktive te trupezuara	13	259,514	223,578
Investim ne pasuri te paluajtshme	14	396,458	358,977
Aktive te tjera	15	393,461	510,351
Aktive tatimore te shtyra	30	28,142	18,188
Totali i aktiveve		51,374,187	46,487,052
Detyrimet			
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	16	2,456,241	2,374,465
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	17	2,758,824	1,688,828
Detyrime ndaj klienteve	18	41,298,692	38,236,823
Detyrime te tjera	19	378,725	299,818
Detyrim per tatim fitimin	30	31,959	12,789
Totali i detyrimeve		46,924,441	42,612,723
Kapitali			
Kapitali aksionar	20	2,717,813	2,717,813
Primi i aksioneve		175,600	175,600
Rezerva ligjore	20.1	271,906	271,906
Fitimi i akumuluar		1,284,427	709,010
Totali i kapitalit		4,449,746	3,874,329
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		51,374,187	46,487,052

Keto pasqyra te vecanta financiare jane aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv me 25 mars 2018 dhe u nenshkruan ne emer te tij nga:



Gazmend Kadriu
Drejtor i Pergjithshem

Arten Zikaj
Drejtor i Divizionit te Finances

Pasqyra e vecante e pozicionit financiar duhet te lexohet se bashku me shenimet nga faqja 5 deri ne faqen 78, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave te vecanta financiare.

PASQYRA E VECANTE E FITIM HUMBYES DHE E TE ARDHURAVE TE TJERA PERMBLEDHESE
Vlerat ne ‘000 Lek

	Shenime	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Te ardhura nga interesat	21	2,278,154	2,061,945
Shpenzime per interesat	22	(381,183)	(345,238)
Te ardhura neto nga interesat		1,896,971	1,716,707
Te ardhura nga komisionet	23	284,091	248,463
Shpenzime per komisionet	24	(52,201)	(46,160)
Te ardhura neto nga komisionet		231,890	202,303
Shpenzimet neto nga zhvleresimi i aktiveve financiare	25	(102,755)	(271,335)
Fitimi nga cregjistrimi i aktiveve financiare te matura me koston e amortizuar	26	23,734	-
Rezultati neto nga veprimet valutore	27	(136,728)	19,724
Ndryshimi i vleres se realizueshme te kolateraleve te marra nepermjet nje procesi ligjor	14	(32,593)	(22,095)
Te ardhura nga qiradhenia e pasurive te paluajtshme	14	9,176	5,213
Te ardhura nga dividendi	11	53,931	-
(Shpenzime)/ Te ardhura te tjera, neto		11,798	(4,119)
Ndryshimi i vleres se realizueshme te kolateraleve te marra nepermjet nje procesi ligjor	15	(2,940)	(52,497)
Shpenzime te tjera per provigjone		-	31
Amortizimi i aktiveve te patrupezuara	12	(30,526)	(24,028)
Amortizimi i aktiveve te trupezura	13	(43,088)	(40,695)
Shpenzime personeli	28	(485,370)	(461,704)
Shpenzime te tjera administrative	29	(742,995)	(660,753)
Fitimi para tatimit		650,505	406,752
Tatimi mbi fitimin	30	(92,406)	(66,017)
Fitimi vitit		558,099	340,735
Te ardhura te tjera permbledhese, neto nga tatimi		-	-
Totali i te ardhurave permbledhese per vitin		558,099	340,735
<i>Qe i takojne:</i>			
Memes		481,863	294,191
Interesave te pakices		76,236	46,544
		558,099	340,735

Pasqyra e vecante e fitimit ose humbjes dhe te ardhurave te tjera permbledhese duhet te lexohet se bashku me shenimet nga faqja 5 deri ne faqen 78, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave te vecanta financiare.

PASQYRA E VECANTE E NDRYSHIMEVE NE KAPITALIN AKSIONAR

Vlerat ne '000 Lek

Shenime	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore	Fitimi i akumuluar	Totali
Gjendja me 1 janar 2017	2,717,813	175,600	271,906	393,363	3,558,682
Veprimet me pronaret regjistruar direkt ne kapital					
Kontribut per rritjen e kapitalit	-	-	-	-	-
Dividente te shperndare	-	-	-	(25,088)	(25,088)
Totali i kontributeve te dhe per pronaret	-	-	-	(25,088)	(25,088)
Totali i te ardhurave permbledhese per vitin					
Fitimi i vitit	-	-	-	340,735	340,735
Te ardhura te tjera permbledhese neto nga tatimi	-	-	-	-	-
Totali i te ardhurave permbledhese per vitin	-	-	-	340,735	340,735
Gjendja me 31 dhjetor 2017	2,717,813	175,600	271,906	709,010	3,874,329
Impakti ne aplikimin e SNRF 9	-	-	-	17,318	17,318
Gjendja e modifikuar pas aplikimit te SNRF 9	2,717,813	175,600	271,906	726,328	3,891,647
Veprimet me pronaret regjistruar direkt ne kapital					
Kontribut per rritjen e kapitalit	-	-	-	-	-
Totali i kontributeve te dhe per pronaret	-	-	-	-	-
Totali i te ardhurave permbledhese per vitin					
Fitimi i vitit	-	-	-	558,099	558,099
Te ardhura te tjera permbledhese neto nga tatimi	-	-	-	-	-
Totali i te ardhurave permbledhese per vitin	-	-	-	558,099	558,099
Gjendja me 31 dhjetor 2018	2,717,813	175,600	271,906	1,284,427	4,449,746

Pasqyra e vecante e ndryshimeve ne kapitalin aksionar duhet te lexohet se bashku me shenimet nga faqja 5 deri ne faqen 78, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave financiare te vecanta.

PASQYRA E VECANTE E FLUKSEVE MONETARE
Vlerat ne '000 Lek

	Shenime	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Flukset e parase nga aktiviteti operativ:			
Fitimi para tatimit		650,505	406,752
Rregullime per zerat jo-monetare:			
Te ardhura nga interesat	21	(2,278,154)	(2,061,945)
Shpenzime per interesat	22	381,183	345,238
Amortizimi i aktiveve te trupezuara	13	43,088	40,695
Amortizimi i aktiveve te patrupezuara	12	30,526	24,028
Te ardhura nga dividendi	11	(53,931)	-
Humbje neto nga zhvleresimi i kredive	25	102,755	271,335
Ndryshimi i vleres se realizueshme te kolateraleve te marra nepermjet nje procesi ligjor		2,940	52,497
Ndryshimet e vleres se drejte te investimeve ne pasuri	14	32,593	22,095
Shpenzime te tjera per provizione		-	8,500
Efekti i rivleresimit te parase dhe ekuivalenteve te saj		405,812	121,053
Efekti i rivleresimit te tjera		(76,509)	28,972
Nxjerrje jashte perdorimit te aktiveve te trupezuara		1,564	59
Shitja e aktiveve te trupezuara		(265)	(5)
Fitimi neto nga shitja e kolateraleve		(5,963)	(42,724)
		(763,856)	(783,450)
Ndryshimet ne:			
Depozita dhe llogari me bankat		(749,529)	(327,138)
Hua dhe paradhanie per klientet		(3,201,726)	(2,740,198)
Aktive te tjera		101,088	259,574
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare		1,059,979	294,721
Detyrime ndaj klienteve		3,065,847	4,242,189
Detyrime ndaj Bankes Qendrore		81,749	205,114
Detyrime te tjera		75,665	45,526
Interesi i arketuar		2,254,101	2,031,737
Interesi i paguar		(375,117)	(444,252)
Tatim fitimi i paguar		(89,240)	(44,907)
Paraja neto e gjeneruar nga aktiviteti operativ		1,458,961	2,738,916
Flukset e parase nga veprimtarite investuese:			
Blerja e aktiveve te patrupezuara	12	(60,108)	(18,037)
Blerja e aktiveve te trupezuara	13	(82,146)	(56,146)
Arketime nga shitja e aktiveve te trupezuara		1,823	1,589
Arketime nga shitja e kolateraleve te marra nepermjet nje procesi ligjor		17,990	52,527
Blerja e bonove te thesari		(206,427)	487,712
Blerja e obligacioneve te thesarit		(1,460,297)	(1,676,992)
Dividente te arketuar		23,931	-
Paraja neto e perdorur per aktivitetet investuese		(1,765,234)	(1,209,347)
Flukset e parase nga veprimtarite financuese			
Dividente te paguar	11	-	(25,088)
Flukset e parase nga veprimtarite financuese		-	(25,088)
Rritje neto ne para dhe ekuivalentet e saj gjate vitit		(306,273)	1,504,481
Efekti i rivleresimit te parase dhe ekuivalenteve te saj		(405,812)	(121,053)
Paraja dhe ekuivalentet e saj ne fillim te vitit		6,628,914	5,245,486
Paraja dhe ekuivalentet e saj ne fund te vitit	32	5,916,829	6,628,914

Pasqyra e vecante e flukseve monetare duhet te lexohet se bashku me shenimet nga faqja 5 deri ne faqen 78, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave financiare te vecanta.

1. HYRJE

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

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

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

Keto pasqyra jane pasqyra financiare te vecanta te Bankes ("Mema"). Pergatitja e ketyre pasqyrave financiare te vecanta kerkohet nga legjislacioni tatimor vendas. Pervet ketyre pasqyrave, Banka pergatit pasqyra financiare te konsoliduara ne perputhje me kerkesat e SNRF 10. Ato pasqyra financiare te konsoliduara jane te Bankes dhe Filialit te saj (se bashku "Grupi"). Pasqyrat financiare te Filialit perfshihen ne pasqyrat financiare te konsoliduara duke filluar nga data ne te cilen fillon ushtrimi i kontrollit te Bankes mbi te e deri ne daten ne te cilen ky kontroll pushon se ekzistuar (shih shenimin 2.4).

Me 31 dhjetor 2018 Banka operonte me nje rrjet prej 30 degesh (31 dhjetor 2017: 30) ne te gjithe Shqiperine. Selia Qendrore e Bankes ndodhet ne Tirane, Shqiperi

Drejtuesit dhe administrimi i Bankes me 31 dhjetor 2018*Bordi Drejtues (Keshilli Mbiqyres)*

Edmond Leka	Kryetar
Niko Leka	Zv.Kryetar
Varuzhan Piranjani	Anetar
Melis Ekmen Tabojer	Anetar
Gazmend Kadriu	Anetar
Sokol Marishta	Anetar
Flutura Veipi	Anetar

Komiteti i Kontrollit

Varuzhan Piranjani	Kryetar
Sonila Bicaku	Anetar
Matilda Shehu	Anetar

Znj. Sonila Bicaku iu bashkua Komitetit te Kontrollit ne 10 prill 2018, duke zevendesuar znj. Mirela Lika.

Drejtimi Ekzekutiv

Gazmend Kadriu	Drejtor i Pergjithshem
Suela Bokshi	Drejtor i Divizionit te Operacioneve
Ardian Petollari	Drejtor i Divizionit te Biznesit
Arten Zikaj	Drejtor i Divizionit te Finances
Enkeleda Hasho	Drejtor i Divizionit te Kredise

2. BAZA E PERGATITJES

2.1 Deklarata e perputhshmerise

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

2.2 Baza e pergatitjes

Pasqyrat financiare te vecanta te Bankes jane pergatitur mbi bazen e koston historike me perjashtim te Pasurive te paluajtshme te mbajtura per investim, te cilat maten me vleren e drejte.

2.3 Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

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

2.4 Pasqyrat financiare te vecanta

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

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

Filialet jane investime te kontrolluara nga Grupi. Grupi ‘kontrollon’ nje investim nese eshte i ekspozuar ndaj, apo ka te drejta mbi kthimin e ndryshueshem nga perfshirja ne investim dhe ka mundesine per te ndikuar mbi kete kthim nepermjet pushtetit te tij mbi investimin. Keto perfshijne rrethana ne te cilat te drejtat mbrojtese te patura (psh. ato qe rezultojne nga nje marredhenie kredidhenie) behen te rendesishme dhe bejne qe Grupi te kete pushtet mbi investimin.

Banka, ne perputhje me SNRF-te pergatit, gjithashtu, dhe pasqyra financiare te konsoliduara per Grupin. Pasqyrat financiare te konsoliduara mund te gjenden ne <https://unionbank.al/>. Perdoruesit e ketyre pasqyrave financiare te vecanta duhet t’i lexojne se bashku me pasqyrat financiare te konsoliduara te Grupit per vitin te mbyllur me 31 dhjetor 2018, ne menyre qe te sigurojne nje informacion te plote mbi pozicionin financiar, rezultatet operationale dhe ndryshimeve ne pozicionin financiar te Grupit si nje te tere.

2.5 Perdorimi i vleresimeve dhe gjykimeve

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

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

2.6 Te dhenat e krahasueshme

Ne menyre qe te jepet nje prezantim dhe informacion me i mire, ne pasqyrat financiare te vecanta te vitit te mbyllur me 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, jane bere riklasifikime te ndryshme te zerave dhe shenimeve mbi to. Me specifikisht:

- “Kredi dhene institucioneve financiare” me vlere 1,119,584 mije Lek paraqitej ne nje ze me vete ne pasqyren e vecante te pozicionit financiar ne 31 dhjetor 2017, dhe per te dy periudhat qe mbaronin ne 31 dhjetor 2017 dhe 31 dhjetor 2018 u grupuan dhe u paraqiten nen zerin “Kredi dhe paradhenie per klientet”. Shenimet respective per keto pasqyra te vecanta financiare jane bere sipas ketij riklasifikimi.

3. NDRYSHIME NE POLITIKAT KONTABEL DHE SHENIMET SHOQERUESE

3.1 Standartet dhe interpretimet e reja dhe te ndryshuara

Ne keto pasqyra financiare Banka ka aplikuar SNRF9, SNRF 15 dhe SNRF 7R, qe fillojne aplikimin e pare per periudhat vjetore qe fillojne ne dhe pas dates 1 janar 2018. Banka nuk ka filluar aplikimin perpara datave efektive te ndonje standarti, interpretimi apo rishikimi tjeter te dale por ende te pa hyre ne fuqi.

3.1.1 SNRF 9 Instrumentet Financiare

SNRF 9 zevendeson SNK 39 per periudhat vjetore qe fillojne ne dhe pas 1 janar 2018.

Banka nuk ka rishprehur informacionin krahasues per 2017 per instrumentat financiare qe jane pjese e SNRF 9. Per kete informacioni krahasues per 2017 eshte raportuar sipas SNK 39 dhe nuk eshte i krahasueshem me informacionin e paraqitur per 2018. Diferencat e dala nga aplikimi i SNRF 9 jane njohur direkt ne fitimin e akumuluar ne date 1 janar 2018 dhe jane paraqitur ne Shenimin 6.

3.1.1.1 Ndryshimet ne klasifikim dhe matje

Sipas SNRF 9, percaktimi i klasifikimit dhe matjes i te gjitha aktiveve financiare pervec instrumenteve te kapitalit dhe derivativeve, duhet bere bazuar ne nje kombinim te modelit te biznesit qe Banka perdor per te menaxhuar aktivet dhe karakteristikave te flukseve te arketimeve te pritshme per instrumentet financiare.

Kategorite e matjes se aktiveve financiare sipas SNK 39 (vlere e drejte nepermjet fitimit ose humbjes (FVPL), te vlefshme per shitje (AFS), te mbajtura deri ne maturim dhe me kosto te amortizuar) jane zevendesuar me:

- Instrumentet e borxhit me konston e amortizuar;
- Instrumentet e borxhit me vlere te drejte permes te ardhurave te tjera permbledhese (FVOCI), me fitime ose humbje te riciklueshme ne fitim ose humbje gjate cregjistrimit;
- Instrumentet e kapitalit ne FVOCI, pa riciklimin e fitimeve ose humbjeve, ose fitim ose humbje gjate cregjistrimit;
- Aktivet financiare FVPL.

Kontabilizimi i detyrimeve financiare mbetet kryesisht i njejte me ate te SNK 39, pervec trajtimit te fitimeve ose humbjeve qe lindin nga rreziku i kredise te nje njesie ekonomike qe lidhet me detyrimet e percaktuara ne FVPL, te cilat duhet te paraqiten permes te ardhurave te tjera permbledhese pa riklasifikim te mevonshem ne fitim ose humbje.

Klasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare te Bankes eshte shpjeguar ne Shenimet 4.8.4, 4.9, 4.10, 4.11 dhe 4.17. Ndikimi sasior i zbatimit te SNRF 9 me 1 janar 2018 eshte dhene ne Shenimin 6.

3.1.1.2 Ndryshimet ne metoden e perllogaritjes se zhvleresimit

Miratimi i SNRF 9 ka ndryshuar rrenjesisht kontabilitetin e Bankes per zhvleresimin e humbjeve nga kredite duke zevendesuar metoden e humbjeve te ndodhura me SNK 39 me nje qasje te humbjes se mundshme te pritshme te kredise ("ECL"). SNRF 9 kerkon qe Banka te regjistroje nje fond zhvleresimi per ECL-te per te gjitha huate dhe aktivet e tjera financiare te borxhit qe nuk mbahen ne FVPL, se bashku me angazhimet e huase dhe kontratat e garancive financiare. Fondi i zhvleresimit bazohet ne humbjet e pritshme qe lidhen me probabilitetin e deshtimit ne dymbedhjetete muajt e ardhshem nese nuk ka pasur nje rritje te konsiderueshme ne rrezikun e kredise qe nga krijimi i saj. Nese aktivi financiar ploteson perkufizimin e kredise se blere ose te origjinuar te zhvleresuar ("POCI"), fondi i zhvleresimit bazohet ne ndryshimin e ECL-ve gjate jetes se aktivitetit.

Detajet e metodes se zhvleresimit te Bankes jane shpalosur ne Shenimin 4.8.7. Ndikimi sasior i zbatimit te SNRF-ve me 1 janar 2018 eshte dhene ne Shenimin 6.

3. NDRYSHIME NE POLITIKAT KONTABEL DHE SHENIMET SHOQERUESE (VAZHDIMI)

3.1.2 SNRF 7R

Per te pasqyruar ndryshimet midis SNRF 9 dhe SNK 39, SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhenia e Informacioneve Shpjeguese eshte perditesuar dhe Banka e ka aplikuar ate se bashku me SNRF 9 per vitin qe fillon me 1 janar 2018. Ndryshimet perfshijne:

- shpjegimet e tranzicionit siç tregohet ne Shenimin 6,
- informacion te hollesishem cilesor dhe sasior per llogaritjet ECL siç jane supozimet dhe inputet e perdorura jane paraqitur ne Shenimin 35.1.2.

Rakordimi midis fondit te zhvleresimit nga hapja ne mbyllje jane paraqitur ne Shenimet 7, 8, 9 dhe 10.

3.1.3 SNRF 15 Te ardhurat nga kontratat me klientet

Miratimi i SNRF 15 nuk ndikoi ne kohen ose shumen e tarifave, komisioneve dhe te ardhurave te tjera nga kontratat me klientet dhe aktivet dhe detyrimet perkatese te njohura nga Banka. Prandaj, ndikimi ne informacionin krahasues eshte i kufizuar ne kerkesat e reja te shenimeve shoqeruese, siç eshte detajuar ne shenimin 23. Nese Banka do te kishte pergatitur pasqyrat financiare per vitin 2018 sipas standardit te meparshem te te ardhurave, SNK 18, shifrat ne pasqyrat financiare me 31 dhjetor 2018 do te kishin qene te njejta sikurse te ishin pergatitur sipas SNRF 15.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL

Banka ka aplikuar ne menyre konsistente politikat e meposhtme kontabel per te gjitha periudhat e paraqitura ne keto pasqyra financiare, me perjashtim te standartit te ri SNRF 9 Instrumentet Financiare, i cili u aplikua duke filluar nga 1 janari 2018 duke perdorur metoden e qasjes retrospektive te modifikuar sipas se ciles jane ndryshuar balancat e hapjes se 1 janar 2018.

4.1. Filiali dhe konsolidimi

Filialet jane entitete te konrolluara nga Banka. Banka pergatit pasqyrat financiare te vecanta dhe te konsoliduara ne perputhje me SNRF-te. Filiali mbahet me kosto ne pasqyrat financiare te vecanta. Pasqyrat financiare te konsoliduara te pergatitura ne perputhje me SNRF-te do te publikohen ne te njejten date me pasqyrat financiare te vecanta.

4.2. Transaksionet ne monedhe te huaj

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

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

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

4.3. Interesat

Sipas SNRF 9 dhe SNK 39, te ardhurat nga interesat regjistrohen duke perdorur metoden e norms efektive te interest ("NEI") per te gjithe instrumentet financiare te matur me koston e amortizuar, instrumentet financiare te disenjuar me Vlere te Drejte ne fitim humbje ("FVPL"). Te ardhurat nga interesi per instrumentet financiare qe sipas SNRF 9 maten me Vlere te Drejte ne te ardhura te tjera permbledhese ("FVOCI"), te ngjashme me aktivet financiare qe mbartin interes dhe qe ne sipas SNK 39 klasifikohen si mbajtur per t'u shitur ose mbajtur deri ne maturim, gjithashtu regjistrohen duke perdorur metoden e norms efektive te interesit.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.3 Interesat (vazhdimi)

Norma efektive e interesit eshte norma, me te cilen skontohen ekzaktesisht pagesat e vleresuara te ardhshme te mjeteve monetare ose arketimet pergjate jetes se pritshme te instrumentit financiar (ose kur eshte e pershtatshme, per periudhen me te shkurter), duke arritur ne vleren kontabel neto te aktivitetit financiar.

NEI (dhe per kete dhe kosto e amortizuar e nje aktivi) perlllogaritet duke marre ne konsiderate ndonje skontim apo prim ne blerje, komisionet dhe kosto te tjera qe jane pjese integrale e NEI-t. Banka njeh te ardhurat nga interesat duke perdorur nje norme kthimi qe perfaqeson vleresimin me te mire te nje norme konstante kthimi gjate jetes se pritshme te huase. Per kete njeh efektin e normave te ndryshme te interesit te aplikuar ne faza te ndryshme, dhe karakteristika te tjera te ciklit te jetes se produktit (duke perfshire parapagimet, gjobat dhe komisionet).

Nese pritshmerite ne lidhje me flukset e parase per aktivin financiar rishikohen per arsye te tjera pervec te riskut te kredise, rregullimi regjistrohet si nje rregullim pozitiv apo negativ ne vleren e mbartur te aktivitetit ne pasqyren e vecante te pozicionit financiar kundrejt nje rritje apo ulje te te ardhurave nga interesi. Rregullimi ne vazhdim amortizohet ne Te ardhurat nga operacionet bankare ne pasqyren e vecante te fitimit ose humbjes dhe te ardhurave te tjera permbledhese.

Interesat dhe te ardhura te ngjashme

Politika nga 1 janari 2018 (SNRF 9): Banka perlllogarit te ardhurat nga interest duke aplikuar NEI mbi vleren bruto te aktivitetit financiar, te cilet nuk jane aktive te zhvleresuara. Kur nje aktiv financiar zhvleresohet (sic tregohet ne shenimin 35.1.2.1) dhe per kete arsye quhet si ne “Klasa 3”, Banka i perlllogarit te ardhurat nga interesat duke aplikuar normen efektive te interesit mbi vleren neto te aktivitetit financiar. Nese aktivi financiar permiresohet (sic shpjegohet ne shenimin 35.1.2.1) dhe nuk eshte me i zhvleresuar, Banka e kthen menyren e perlllogaritjes se te ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto te tij.

Per aktivitetin financiar te blera apo te krijuara te zhvleresuara (“POCI”) (sic shpjegohet ne shenimin 4.8.7.1), Banka perlllogarit te ardhurat nga interesat duke perlllogaritur NEI-in te rregulluar dhe me pas duke e aplikuar ate norme mbi koston e amortizuar te aktivitetit.

NEI i rregulluar eshte norma e interesit e cila, ne njohjen fillestare, skonton flukset e ardhshme te parashikuara (duke perfshire dhe humbjen kreditore) ne vleren e amortizuar te aktivitetit POCI. Ne 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, Banka nuk ka ne portofolin e saj ndonje aktiv POCI.

Politika para 1 janar 2018 (SNK 39): Edhe kur vlera e regjistruar e nje aktivi financiar apo nje grup aktivesh financiare te ngjashme eshte pakesuar per shkak te zhvleresimit, e ardhura nga interesat vazhdon te perlllogaritet mbi vleren bruto te aktivitetit duke perdorur normen e interesit te njejte me ate te perdorur per te skontuar flukset e arketimeve te pritshme per qelimin e matjes se humbjes nga zhvleresimi.

4.4. Te ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet

Banka fiton te ardhura nga komisionet nga nje shumllojshmeri sherbimesh te cilat ia ofron klienteve te saj.

Te ardhurat dhe shpenzimet per komisione qe jane pjese e normave efektive te interesave te nje aktivi apo detyrimi financiar perfshihen ne matjen e normes efektive te interesit.

Te ardhurat nga komisionet mund te ndahen ne tre kategorite e meposhtme:

- Te ardhurat nga komisionet te fituara nga sherbimet qe sigurohen gjate nje periudhe te caktuar kohe. Komisionet e fituara per ofrimin e sherbimeve gjate nje kohe te caktuar njihen gjate kesaj kohe. Keto komisione perfshijne komisione per mirembajtje llogarie, karte dhe sherbim E-banking.
- Te ardhura nga komisionet te fituara nga sherbimet financiare dhe nga ekzekutimi i transaksioneve. Ketu perfshihen komisione te fituara nga urdherat e pagesave apo transfertave te klienteve dhe sherbimeve te tjera bankare te ofruara klienteve. Keto komisione apo komponente te tyre qe jane te lidhur me nje zhvillim te caktuar, njihen ne te ardhura kur kryhen sherbimet me te cilat jane te lidhura.
- Nga aktiviteti huadhenes

Komisionet e perfshira ketu nder te tjera perfshijne komisionet e aplikuar nga Banka per te sherbyer nje kredi, nje leter kredi ose nje garanci bankare.

Shpenzimet e tjera per komisione lidhen kryesisht me komisione per transaksione dhe sherbime, te cilat regjistrohen si shpenzime ne momentin e marrjes se sherbimit.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.5. Te ardhura nga dividendet

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

4.6. Shpenzimet per qira

Totali i pagesave te bera per qirate operationale njihet ne pasqyren e fitim humbjeve sipas metodës lineare pergjate jetes se qirase. Zbritjet nga qiraja njihen si pjese perberese e totalit te shpenzimeve per qira, pergjate afatit te qirase.

4.7. Tatimi mbi fitimin

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

4.7.1. Tatimi aktual

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

4.7.2. Tatimi i shtyre

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

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

Tatimi i shtyre eshte matur me normat e tatimit qe pritet te aplikohen mbi diferencat e perkohshme ne periudhen kur detyrimi eshte likuiduar apo aktiv i eshte realizuar, bazuar ne normat tatimore e ligjore ne fuqi ne daten e raportimit.

Aktivet dhe detyrimet tatimore te shtyra kompesojne njera-tjetren kur ka nje te drejte ligjore te zbatueshme per te kompesuar aktivet dhe detyrimet tatimore aktuale dhe kur ato lidhen me tatimet mbi te ardhurat te vena nga i njejti autoritet i taksave.

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

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

4.7.3. Ekspozimet tatimore

Ne percaktimin e shumes se tatimit aktual dhe te shtyre, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve tatimore te pasigurta dhe nese taksa apo interesa shtese mund te jene te pagueshme. Ky vleresim mbeshtetet ne vleresimet dhe supozimet dhe mund te perfshije nje sere gjykimesh ne lidhje me ngjarjet e ardhshme. Informacionet e reja mund te behen te disponueshme dhe te bejne qe Banka te ndryshoje vendimin e saj ne lidhje me pershtatshmerine e detyrimeve tatimore ekzistuese; keto ndryshime ne detyrimet tatimore do te ndikojne shpenzimet tatimore ne periudhen ne te cilen eshte bere nje percaktim i tille.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.8. Instrumentet financiare

4.8.1. Data e njohjes

Aktivet dhe detyrimet financiare, me perjashtim te kredive e paradhenieve dhene klienteve dhe detyrimeve ndaj klienteve, fillimisht njihen ne daten e tregtimit qe eshte data ne te cilen Banka behet pale ne dispozitat kontraktuale te instrumentit. Kjo perfshin menyren standarte te tregtimit: blerje ose shitje e aktiveve financiare qe kerkojne dorezimin e aktiveve brenda nje afati kohor, pergjithesisht te percaktuar me rregullore apo konvente ne treg. Kredite dhe paradheniet dhene klienteve njihen kur fondet jane transferuar ne llogarite e klienteve. Banka njeh detyrimet ndaj klienteve kur fondet jane transferuar ne Banke.

4.8.2. Njohja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare ne njohjen fillestare varet nga termat e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit per te menaxhuar keto instrumente, sic pershkruhet ne Shenimin 4.8.4. Instrumentet financiare fillimisht maten me vleren e drejte, me perjashtim te rasteve te aktiveve dhe detyrimeve financiare te regjistruar si aktive qe maten me vleren e drejte nepermjet fitimit ose humbjes ("FVPL"), per cilat kostot e transaksionit shtohen apo zbriten nga kjo vlere. Llogarite e arketueshme maten me cmimin e transaksionit. Ne rastet kur vlere e drejte e nje instrumenti financiar ne njohjen e fillestare ndryshon nga cmimi i transaksionit, Banka regjistron fitimin ose humbjen e Dites se pare, sic pershkruhet me poshte.

4.8.3. Fitimi ose humbja e Dites se pare

Ne rastet kur vlere e drejte e nje instrumenti ndryshon nga vlere e drejte ne njohjen fillestare dhe vlere e drejte bazohet ne teknika vleresimi qe perdorin vetem inputet e vezhgueshme ne transaksionet e tregut, Banka njeh diferencen midis cmimit te transaksionit dhe vleres se drejte ne te ardhurat neto te tregtimit. Ne ato raste kur vlere e drejte bazohet ne modele per te cilat disa nga inputet nuk jane te vezhgueshme, diferenca midis cmimit te transaksionit dhe vleres se drejte shtyhet ne kohe dhe njihet vetem ne fitim ose humbje kur inputet behen te vezhgueshme ose kur instrumenti cregjistrohet.

4.8.4. Matja e kategorive te aktiveve dhe detyrimeve financiare

Duke filluar nga 1 janar 2018, Banka klasifikon te gjitha aktivet e saj financiare ne baze te modelit te biznesit per menaxhimin e aktiveve dhe si dhe kushteve kontraktuale te aktiveve, te matura me koston e amortizuar (shih Shenimet 4.9, 4.10 dhe 4.11).

Nje aktiv financiar matet me koston e amortizuar nese ploteson te dyja kushtet e meposhtme dhe nuk eshte dizenuar si FVPL.

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

Banka mund te caktojte instrumente financiare ne FVPL, dhe per keto eliminon ose ul ndjeshem mosperputhjet e matjes ose te njohjes.

Banka klasifikon detyrimet e saj financiare, pervec angazhimeve te huase dhe garancive financiare, si te matura me koston e amortizuar te shpjeguar ne shenimet 4.17.

4.8.4.1. Percaktimi i modelit te biznesit

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

Modeli i biznesit i Bankes nuk vleresohet bazuar ne instrumente individuale, por ne portofole te grupuara dhe bazohet ne faktore te vezhgueshem si:

- Menyra e vleresimit dhe raportimit te performances e modelit te biznesit dhe aktiveve financiare te mbajtura brenda atij modeli biznesi tek personeli drejtues te njesise ekonomike,
- Rreziket qe ndikojne ne ecurine e modelit te biznesit (dhe aseteteve financiare te mbajtura ne ate model biznesi) dhe, ne vecanti, menyren se si menaxhohen ato rreziqe,
- Si kompensohen menaxheret e biznesit (per shembull, nese kompensimi i tyre bazohet ne vleren e drejte te aktiveve te menaxhuara apo ne flukset monetare kontraktuale te mbledhura).

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.8 Instrumentet financiare (vazhdim)

4.8.4.1. Percaktimi i modelit te biznesit (vazhdim)

- Shpeshesia e pritshme, vlera dhe koha e shitjeve jane gjithashtu aspekte te rendesishme te vleresimit te modelit te biznesit te Bankes

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

4.8.4.2. Testi SPPI

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

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

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

Para dates 1 janar 2018, Banka i klasifikonte aktivet e saj financiare si hua dhe llogari te arketueshme (kosto te amortizuar) dhe te mbajtura deri ne maturim (kosto e amortizuar), shih Shenimet 4.9, 4.10 dhe 4.11. Detyrimet financiare, pervec angazhimeve te huase dhe garancive financiare, maten me koston e amortizuar, shih Shenimin 4.17.

4.8.5. Riklasifikimi

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

4.8.6. Cregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Politike e aplikueshme nga 1 janari 2018 (SNRF 9)

4.8.6.1. Cregjistrime nga modifikimet thelbese

Banka cregjistron nje aktiv financiar, te tille si nje hua per nje klient, kur termat dhe kushtet jane rinegocuar ne ate mase qe, ne thelb, behet nje hua e re, me diferencen e njohur si fitim ose humbje nga cregjistrimi, deri ne masen qe nje humbje nga zhvleresimi nuk eshte regjistruar ende. Huate e reja te njohura klasifikohen si Klasa 1 per qellimet e matjes ECL, pervec nese kredia e re, konsiderohet te jete POCI. Gjate vleresimit nese do te cregjistrohet nje hua per nje klient, nder te tjera, Banka konsideron faktoret e meposhtem:

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

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

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.8 Instrumentet financiare (vazhdim)

4.8.6.2. Cregjistrime te tjera pervec se ato nga modifikimet thelbesore

4.8.6.2.1. Aktivet financiare

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

Banka ka transferuar aktivin financiar nese dhe vetem nese:

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

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

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

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

Nje transferim kualifikohet per cregjistrim vetem nese:

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

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

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

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

4.8.6.2.2. Detyrimet financiare

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

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)**4.8 Instrumentet financiare (vazhdim)****4.8.6.3. Cregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (Politike e aplikuar para 1 janar 2018 – SNK 39)****4.8.6.3.1. Aktivet financiare**

Banka cregjistron nje aktiv financiar kur mbarojne te drejtat kontraktuale te flukseve te mjeteve monetare nga aktiv i financiar, ose ajo transferon te drejtat per te marre flukse mjeteshe monetare kontraktuale ne nje transaksion ne te cilin kryesisht te gjitha rreziqet dhe perfitimet e pronesise te aktiv i financiar jane transferuar ose ne te cilat Banka as nuk transferon e as nuk ruan ne thelb te gjitha rreziqet dhe perfitimet e pronesise dhe nuk mban kontrollin e aktiv i financiar. Çdo interes qe eshte krijuar ose mbahet nga Banka mbi aktivet financiare te transferuara qe kualifikohen per cregjistrim, njihet si nje aktiv apo detyrim i veçante. Ne momentin e cregjistrimit te nje aktiv i financiar, diferenca midis vleres kontabel neto te aktiv i (ose vlera kontabel qe i perket pjeses se aktiv i te transferuar), dhe totalit te (i) konisderates se marre (perfshire çdo aktiv te ri te perftuar minus ndonje te pakesim ne detyrime) dhe (ii) çdo fitimi ose humbje kumulative qe eshte njohur ne te ardhura te tjera te pergjithshme, njihet ne fitim ose humbje.

Banka hyn ne transaksione ku ajo transferon aktive te njohura ne pasqyren e vecante te pozicionit financiar, por ruan ose te gjitha ose ne thelb te gjitha rreziqet dhe perfitimet e aktiv i te transferuar ose nje pjese te tyre. Nese te gjitha apo thuajse te gjitha rreziqet dhe perfitimet mbahen, atehere aktivet e transferuara nuk cregjistrohen. Transferimi i asetave per te cilat mbahen te gjitha ose ne thelb te gjitha rreziqet dhe perfitimet perfshijne, per shembull, transaksionet e riblerjes.

4.8.6.3.2. Detyrimet financiare

Banka cregjistron nje detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale jane permbushur, nderprere apo perfunduar. Kurdo qe ka nje shkembim midis nje huamarresi dhe huadhenesit ekzistues te nje instrumenti borxhi me terma ne thelb te ndryshuara, ose ka nje ndryshim thelbesor te termave te nje detyrimi financiar ekzistues, ky transaksion njihet si fshirje e detyrimit financiar ekzistues dhe njohjen e nje detyrimi te ri financiar. Termat quhen thelbesisht te ndryshuara nese vlera aktuale e flukseve te pritshme monetare nen termat e reja te skontuara me normen fillestare eshte te pakten 10 per qind e ndryshme nga vlera aktuale e flukseve te mbetura monetare sipas termave fillestare te detyrimit financiar. Fitim humbja e rezultuar nga fshirja e nje detyrimi financiar origjinal njihet ne pasqyren e fitim humbjes.

4.8.7. Zhvleresimi i aktiveve financiare**4.8.7.1. Veshtrim i pergjithshem i parimeve te ECL**

Sic pershkruhet ne Shenimin 3.1.1.2, adoptimi i SNRF 9 ka ndryshuar rrenjesisht metoden e zhvleresimit te humbjes se kredise te Bankes duke zevendesuar metoden e humbjeve te ndodhura sipas SNK 39 me ate te humbjes kreditore te pritshme. Nga 1 janari 2018, Banka ka regjistruar nje fond zhvleresimi per humbjet e pritshme te kredise per te gjitha huate dhe aktivet e tjera financiare te borxhit qe nuk mbahen ne FVPL, se bashku me angazhimet e huase dhe kontratat e garancise financiare, ne kete pjese te gjitha te quajtura si 'instrumente financiare'. Instrumentet e kapitalit neto nuk jane subjekt i zhvleresimit sipas SNRF 9.

Fondi i zhvleresimit ECL bazohet ne humbjet e kredise qe pritet te lindin gjate jetes se aktiv i (humbja e pritshme e kredise per jete ose LTECL), pervec nese nuk ka pasur rritje te konsiderueshme te rrezikut te kredise qe nga krijimi, rast ne te cilin, fondi bazohet ne humbjen e pritur e kredise ne 12 muaj (12mECL) sic eshte shenuar ne Shenimin 4.8.7.2. Politikat e Bankes per te percaktuar nese ka pasur nje rritje te konsiderueshme ne rrezikun e kredise jane paraqitur ne Shenimin 35.1.2.2.

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

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

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.8 Instrumentet financiare (vazhdim)

4.8.7 Zhvleresimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.8.7.1 Veshtrim i pergjithshem i parimeve te ECL (vazhdim)

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

- letrat me vlere te investimit te cilat percaktohen te kene rrezik te ulet te kredise ne daten e raportimit; dhe
- instrumente te tjere financiare ne te cilet rreziku i kredise nuk eshte rritur ndjeshem qe nga njohja e tyre fillestare.

Te dy LTECL dhe 12mECL jane llogaritur ne baza individuale ose ne baze kolektive, ne varesi te natyres se portofolit te instrumenteve financiare. Politika e Bankes per grupimin e aktiveve financiare te matura ne baza kolektive eshte shpjeguar ne Shenimin 35.1.3.1.

Banka ka krijuar nje politike per te kryer nje vleresim, ne fund te cdo periudhe raportuese, nese rreziku i kredise i nje instrumenti financiar eshte rritur ndjeshem qe nga njohja fillestare, duke marre parasysh ndryshimin ne rrezikun e deshtimit qe ndodh gjate jetes se mbetur te instrumentit financiar. Kjo shpjegohet me tej ne Shenimin 35.1.3.

Bazuar ne procesin e mesiperm, Banka grumbullon kredite e saj ne Klasen 1, Klasen 2, Klasen 3 dhe POCI, sic pershkruhet me poshte:

- Klasa 1: Kur kredite njihen per here te pare, Banka njej nje zhvleresim ne baze te 12mECL. Kredite e Klases 1 gjithashtu perfshijne kredi ku rreziku i kredise eshte permiresuar dhe kredia eshte riklasifikuar nga Faza 2.
- Klasa 2: Kur nje kredi ka shfaqur nje rritje te konsiderueshme ne rrezikun e kredise qe nga krijimi, Banka regjistron nje fond per LTECL-te. Kredite e Klases 2 gjithashtu perfshijne kredi, ku rreziku i kredise eshte permiresuar dhe kredia eshte riklasifikuar nga Klasa 3.
- Klasa 3: Huate qe konsiderohen te zhvleresuara plotesisht (sic jane shenuar ne Shenimin 35.1.2.1). Banka regjistron nje fond per LTECL-te.
- POCI: Aktivet e blere ose te origjinuara te zhvleresuara ("POCI") jane aktivet financiare qe jane te zhvleresuara qe ne njohjen fillestare. Aktivet POCI regjistrohen me vleren e drejte ne njohjen fillestare dhe te ardhurat nga interesi njihen me pas ne baze te nje NEI te rregulluar. ECL-te njihen ose rimerren vetem ne masen qe ka nje ndryshim pasues ne humbjet e pritshme te kredise.

Per aktivet financiare per te cilat Banka nuk ka shpresa te arsyeshme per rikuperimin e te gjitha shumes se mbetur, ose nje pjese te saj, vlere kontabel bruto e aktivitet financiar zvogelohet. Ky konsiderohet nje çrregjistrim (i pjesshem) i aktivitet financiar.

4.8.7.2. Perllogaritja e ECL-ve

Banka llogarit ECL-te ne baze te skenareve te ponderuar me probabilitet e ndodhjes per te matur mungesat e flukseve te prishem te arketimeve, te skontuara ne nje perafrim me NEI. Nje mungese e arketimeve te pritshme eshte diferenca midis flukseve te mjeteve monetare kontraktuale te pritshme dhe atyre qe njesia ekonomike pret te arketoje.

Menyra e llogaritjeve ECL eshte pershkruar me poshte dhe elementet kryesore jane si vijon:

- PD – *Mundesia e deshtimit* ("PD") eshte nje vleresim i mundesise se deshtimit gjate nje horizonti kohor te dhene. Nje deshtim mund te ndodhe vetem ne nje kohe te caktuar gjate periudhes se vleresimit, nese aktivi nuk eshte çregjistruar me pare dhe vazhdon te qendroje ne portofolin e Bankes. Koncepti i PD-se shpjegohet me tej ne Shenimin 34.1.3.2.
- EAD – *Ekspozimi ne Deshtim* ("EAD") eshte nje vleresim per ekspozimin ne nje date te ardhshme deshtimi, duke marre ne konsiderate ndryshimet e pritshme ne ekspozim pas dates se raportimit, duke perfshire parapagimet e principalit dhe interesit, te skeduluara ne kontrate apo jo, terheqjet e pritshme ne angazhime per financim te dhena, dhe interesa te rrjedhur nga pagesat e pakryera. EAD shpjegohet me tej ne Shenimin 35.1.3.2.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.8 Instrumentet financiare (vazhdim)

4.8.7 Zhvleresimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.8.7.2 Perllogaritja e ECL (vazhdim)

• LGD – *Deshtimi ne humbje* (“LGD”) eshte nje vleresim i humbjes qe del ne rastin kur ndodh nje deshtim ne nje kohe te dhene. Ai bazohet ne diferencen midis flukseve kontraktuale te arketimeve dhe atyre qe huadhenesi pret te arketoje, duke perfshire dhe realizimet e atyre qe vijne nga ndonje kolateral i marre. Zakonisht shprehet ne perqindje te EAD-se. LGD shpjegohet me tej ne Shenimin 35.1.3.2.

Keto parametra rrjedhin nga modelet statistikore te zhvilluara brenda Bankes dhe te dhena te tjera historike. Ato jane rregulluar per te pasqyruar informacionin e per ndikimet te elementeve potenciale te ardhshem sic shpejgohet ne Shenimin 35.1.3.2. Humbjet nga zhvleresimi dhe rimarrjet jane llogaritur dhe tregohen vecmas nga humbjet e modifikimit ose fitimet qe llogariten si nje rregullim i vleres kontabel bruto te aktivitet financiar.

Mekanika e metodes ECL eshte permblodhur me poshte:

- Klasa 1: 12mECL llogaritet si pjese e LTECL-ve qe perfaqesojne ECL-te qe rezultojne nga ngjarjet e deshtimit te nje instrumenti financiar qe jane te mundshme brenda 12 muajve pas dates se raportimit. Banka llogarit fondin e 12mECL bazuar ne pritshmerine e nje mospagimi qe ndodh ne 12 muajt pas dates se raportimit. Keto probabilitete te deshtimit te pritur 12-mujor aplikohen mbi nje EAD te parashikuar dhe shumezohen me LGD-ne e pritshme.
- Klasa 2: Kur nje hua ka shfaqur nje rritje te konsiderueshme te rrezikut te kredise qe nga krijimi i saj, Banka regjistron nje fond per LTECL. Mekanika eshte e ngjashme me ato te shpjeguara me siper, por PD-te dhe LGD-te vleresohen gjate gjithje jetes se instrumentit. Mungesat e arketimeve te pritura te parave skontohen me NEI origjinale.
- Klasa 3: Per kredite qe konsiderohen si te zhvleresuara (sic percaktohet ne Shenimin 35.1.2.1), Banka njeh LTECL per keto kredi. Metoda eshte e ngjashme me ate per aktivet e Klases 2, me PD te vendosur ne 100%. Kjo llogaritje eshte bere per tre skenare (nje skenar baze, nje optimist dhe nje pesimist).
- POCI: Aktivet POCI jane aktive financiare qe jane te zhvleresuara qe ne njohjen fillestare. Banka njeh vetem ndryshimet kumulative ne LTECL-te qe nga njohja fillestare, skontuar nga NEI e rregulluar.
- Angazhimet e kredise dhe letrat e kreditit: Gjate vleresimit te ECL-ve per angazhimet e huazuara, Banka vlereson pjesen e pritshme te angazhimit te huase qe do te terhiqet gjate jetes se tij te pritshme. ECL pastaj bazohet ne vleren aktuale te mungesave te pritura ne flukset e mjeteve monetare nese kredia eshte terhequr. Mungesat e arketimeve te pritshme skontohen me NEI e pritshme te huase. Per kartat e kreditit dhe kredite rrotulluese qe perfshijne si nje hua dhe nje angazhim te paterhequr, ECL llogariten dhe paraqiten se bashku me huane. Per angazhimet e kredise dhe letrat e kreditit, ECL njihet brenda Provizioneve.
- Kontratat e garancise financiare: Detyrimi i Bankes sipas seciles çdo garanci matet me vleren me te larte te shumes se njohur fillimisht, pakesuar me amortizimin kumulativ te njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe provizioneve ECL. Per kete qellim, Banka vlereson ECL-te bazuar ne vleren aktuale te pagesave te pritshme per te rimbursuar mbajtesin per nje humbje kredie qe ajo shkakton. Mungesat e arketimeve skontohen me nje norme interesi te rregulluar nga rreziku qe lidhet me ekspozimin. ECL-te qe lidhen me kontratat e garancise financiare njihen brenda Provizioneve

4.8.7.3. Informacion per ndodhi qe priten te ndodhin

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

- Rritja e Produktit te Brendshem Bruto (“PBB”)
- Normat e papunesise
- Inflacioni

Inputet dhe modelet e perdorura per llogaritjen e ECL-ve nuk mund te kapin gjithnje karakteristikat e tregut ne daten e pasqyrave financiare. Per te pasqyruar kete, rregullime cilesore behen here pas here si rregullime te perkohshme kur dallimet e tilla jane dukshem materiale. Informata te hollesishme rreth ketyre inputeve dhe analizes se ndjeshmerise jepen ne Shenimin 35.1.3.1.3.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.8 Instrumentet financiare (vazhdim)

4.8.7 Zhvleresimi i aktiveve financiare (vazhdim)

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

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

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

4.8.7.5. Identifikimi dhe matja e zhvleresimit (Politike para 1 janarit 2018)

Ne çdo date raportimi Banka vlereson nese ka evidence objektive qe aktivet financiare te cilat nuk mbahen me vleren e drejte nepermjet fitimit ose humbjes jane zhvleresuar. Nje aktiv financiar ose nje grup aktivesh financiare eshte zhvleresuar kur evidenca objektive demonstrojne se nje ngjarje qe sjell humbje ka ndodhur pas njohjes fillestare te aktivitet (aktiveve), dhe qe ngjarja qe sjell humbje ka nje ndikim ne flukset e ardhshme te parase se aktivitet (aktiveve) dhe qe mund te vleresohet me besueshmeri.

Evidencat objektive qe aktivet financiare jane te zhvleresuara mund te perfshijne veshtiresi te konsiderueshme financiare te huamarresit ose emetuesit, mospagesa nga nje huamarres, ristrukturimin e nje kredie nga Banka me kushte qe normalisht nuk do te konsideroheshin, te dhena qe nje huamarres ose emetues do te hyje ne faliment, zhdukjen e nje tregu aktiv per nje leter me vlere, ose te dhena te tjera te dukshme lidhur me nje grup aktivesh te tilla si ndryshime te pafavorshme ne statusin e pagesave te nje huamarresi ose emetuesi te letrave ne kete grup, ose kushte ekonomike qe lidhen me mospagimin ne kete grup.

Banka konsideron evidencen e zhvleresimit per huate dhe paradheniet dhe letrat e investimit te mbajtura deri ne maturim si individualisht ashtu dhe ne nivel kolektiv. Te gjitha huate dhe paradheniet dhe letrat e investimit te mbajtura deri ne maturim individualisht te rendesishme vleresohen per zhvleresim specifik. Ato per te cilet nuk gjendet zhvleresim specifik me pas vleresohen kolektivisht per ndonje zhvleresim qe ka ndodhur, por nuk eshte identifikuar ende. Huate dhe paradheniet dhe letrat me vlere te investimeve te mbajtura deri ne maturim qe nuk jane individualisht te rendesishme, vleresohen kolektivisht per zhvleresim duke i grupuar sipas karakteristika te ngjashme te rrezikut.

Per qellimet e nje vleresimi kolektiv te zhvleresimit, aktivet financiare grupohen ne baze te karakteristikeve te ngjashme te rrezikut te kredise (lloji dhe shuma e kredise). Bazuar ne te dhenat historike per secilin prej ketyre grupeve eshte llogaritur nje koeficient humbjeje. Keta faktore te pritshem humbjeje jane te rregulluar ne baze te gjykimit te drejtuesve per te pare nese kushtet aktuale ekonomike dhe te kreditit jane te tilla qe humbjet aktuale kane te ngjare te jene me te medha ose me te vogla se ato qe sugjerohen nga tendencat historike, dhe pastaj ata jane aplikuar per te vleresuar humbjet nga zhvleresimi ne çdo grup.

Normat e humbjes dhe perkeqesimit dhe koha e pritshme e rekuperimit krahasohen rregullisht perkundrejt rezultateve aktuale per te siguruar qe ato te mbeten te pershtatshme.

Humbjet nga zhvleresimi te aktiveve te matura me kosto te amortizuar llogariten si difference midis vleres kontabel dhe vleres aktuale te flukseve te ardhshme te vleresuara skontuar me normen fillestare efektive te interesit te aktivitet.

Nese kushtet e nje aktivi financiar rinegociohen ose modifikohen ose nje aktiv ekzistues financiar eshte zevendesuar me nje te ri per shkak te veshtiresive financiare te huamarresit, atehere behet vleresimi nese aktivi financiar duhet te çregjistrohet. Nese flukset e mjeteve monetare te aktivitet te rinegociuar jane thelbesisht te ndryshme, atehere te drejtat kontraktuale per flukse te mjeteve monetare nga aktivi financiar fillestar mendohet te kete skaduar. Ne kete rast aktivi fillestar financiar çregjistrohet dhe nje aktiv i ri financiar njihet me vleren e drejte. Humbja nga zhvleresimi matet si me poshte:

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.8 Instrumentet financiare (vazhdim)

4.8.7 Zhvleresimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.8.7.5 Identifikimi dhe matja e zhvleresimit (Politike para 1 janarit 2018) (vazhdim)

- Nese ristrukturimi i pritshem nuk rezulton ne çrregjistrimin e aktivitet ekzistues, flukset e vleresuara monetare qe rrjedhin nga aktivitet financiar i modifikuar perfshihen ne matjen e aktivitet ekzistues bazuar ne kohen dhe shumet e pritshme te tyre te skontuara me normen origjinale efektive te interesit te aktivitet financiar ekzistues.
- Nese ristrukturimi i pritshem rezulton ne çrregjistrimin e aktivitet ekzistues, atehere vlera e drejte e pritshme e aktivitet te ri eshte trajtuar si pagesa e fundit nga aktivitet financiar ekzistues ne daten e çrregjistrimit te tij. Kjo shume eshte skontuar nga data e pritshme e çrregjistrimit ne daten e raportimit, duke perdorur normen fillestare te interesit efektiv te aktivitet financiar ekzistues.

Humbjet nga zhvleresimi njihen ne fitim ose humbje dhe pasqyrohen ne nje llogari provigjoni perkundrejt huave dhe paradhanieve apo letrave te investimit te mbajtura deri ne maturim. Interesat e aktiveve te zhvleresuara vazhdojne te njihen nepermjet skontimeve ne baza kohore. Kur nje ngjarje e ndodhur pas njohjes se zhvleresimit shkakton uljen e shume e humbjes nga zhvleresimi, ulja e humbjes nga zhvleresimi kthehet ne pasqyren e fitim humbjeve.

4.8.8. Kompesimi

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

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

4.8.9. Fshirja

Politika e kontabilitetit te Bankes sipas SNRF 9 mbetet e njejte me ate te SNK 39. Aktivitet financiare fshihen pjeserisht ose teresisht vetem kur Banka ka ndaluar ndjekjen e rikuperimit. Nese shuma qe duhet te fshihet eshte me e madhe se fondi i zhvleresimit te akumuluar, diferenca fillimisht trajtohet si shtese e ketij fondi i cili me pas zerohet ndaj vleres kontabel bruto.

4.8.10. Matja me koston e amortizuar

Kosto e amortizuar e nje aktivitet ose detyrimi financiar eshte vlera me te cilin aktivitet ose detyrimi financiar matet ne njohjen fillestare, minus shlyerjet e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke perdorur metoden e interesit efektiv per çdo diference ndermjet vleres fillestare te njohur dhe vleres ne maturim, minus çdo zbritje per efekt zhvleresimi.

4.8.11. Matja e vleres se drejte

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

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

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

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)**4.8 Instrumentet financiare (vazhdim)****4.8.11 Matja e vleres se drejte (vazhdim)**

Kur eshte e mundur, Banka mat vleren e drejte te nje instrumenti duke perdorur çmim te kuotuar ne nje treg aktiv per ate instrument. Nje treg quhet aktiv ne qofte se transaksionet ne lidhje me aktivin apo detyrimin zhvillohen me frekuence dhe volum te mjaftueshme per te siguruar informacion te cmimeve ne baza te vazhdueshme. Nese nuk ekziston nje çmim i kuotuar ne nje treg aktiv, atehere Banka perdor teknika vleresimi te cilat maksimizojne perdorimin te inputeve perkatese te vezhgueshme dhe minimizojne perdorimin e inputeve jo te vezhgueshme. Teknika e zgjedhur e vleresimit perfshin te gjitha faktoret qe pjesemarresit ne treg do te kishin parasysh ne vendosjen e cmimit te nje transaksioni. Vlera e drejte tregohet ne shenimin 36.

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

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

4.9. Paraja dhe ekuivalentet e saj

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

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

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

Nga 1 janar 2018, “Depozita dhe llogari me bankat” dhe “Hua dhe paradhenie per klientet” ne pasqyren e pozicionit financiar, perfshijne hua dhe paradhenie te matura me koston e amortizuar (Shenimi 4.8.4). Fillimisht ato maten me vleren e drejte plus kostot direkte te transaksionit, dhe me pas me koston e amortizuar duke perdorur metoden e normes efektive te interesit.

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

Para 1 janar 2018, “Depozita dhe llogari me bankat” dhe “Hua dhe paradhenie per klientet” ishin aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose te percaktueshme, te cilat nuk ishin kuotuar ne tregje aktive dhe Banka nuk kishte per qellim t'i shiste menjehere apo ne nje periudhe afatshkurter. Huate dhe paradheniet per bankat dhe per klientet klasifikoheshin si hua dhe llogari te arketueshme.

Huate dhe paradheniet fillimisht mateshin me vleren e drejte plus kostot direkte te transaksionit, dhe ne vijim mateshin me koston e amortizuar duke perdorur metoden e interesit efektiv. Kur Banka blinte nje aktiv financiar dhe njeheresh hynte ne nje marreveshje per ta rishitur kete aktiv (ose nje aktiv thelbesisht te ngjashem) me nje çmim fiks ne nje date te ardhshme (repo te anasjellta), marreveshja kontabilizohet si nje hua apo paradhenie dhe aktiv i lidhur me te nuk njihet ne pasqyrat financiare te Bankes.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.11. Letra me vlere investimi

Nga 1 janar 2018, “Letra me vlere investimi” perfshijne letra me vlere qe maten me koston e amortizuar (Shenimi 4.8.4). Letrat me vlere investimi maten me vleren e drejte plus koston direkte te transaksionit, dhe me pas me koston e amortizuar duke perdorur metoden e normes efektive te interesit.

Para 1 janar 2018, letrat me vlere te investimit fillimisht mateshin me vleren e drejte plus koston shtese te transaksionit direkt dhe me pas llogariteshin si te mbajtura deri ne maturim.

Investimet e mbajtura deri ne maturim ishin aktive jo-derivative me pagesa fikse ose te percaktueshme dhe maturitet fiks qe Banka kishte qellimin dhe mundesine per t'i mbajtur deri ne maturim.

Investimet e mbajtura deri ne maturim mbaheshin me koston e amortizuar duke perdorur metoden e interesit efektiv, duke i zbritur ndonje humbje nga zhvleresimi (shih shenimin 4.8.7.4). Nje shitje ose riklasifikim i nje sasie te konsideruar si jo e paperfillshme prej investimeve te mbajtura deri ne maturim, do te rezultonte ne riklasifikimin e te gjitha investimeve te mbajtura deri ne maturim si te disponueshme per shitje dhe do te ndalonte Banken te klasifikonte letrat me vlere investimi si te mbajtura deri ne maturim per vitin aktual dhe per dy vitet financiare pasuese. Megjithate, shitjet dhe riklasifikimet e ndodhura ne ndonje prej rrethanave te meposhtme nuk do te shkaktonin nje riklasifikimin:

- shitje ose riklasifikime qe jane aq afer maturimit sa qe ndryshimet ne normen e tregut te interesit nuk do te kete nje efekt te rendesishem ne vleren e drejte te aktivitet financiar;
- shitje ose riklasifikime pasi Banka ka mbledhur ne thelb te gjitha principalin origjinal te aktivitet; dhe
- shitje ose riklasifikime qe i atribuohen ngjarjeve jo te perseritura te izoluara jashte kontrollit te Bankes qe nuk mund te kene qene parashikuar ne menyre te arsyeshme.

4.12. Aktive te qendrueshme te trupezura

4.12.1 Njohja dhe matja

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

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

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

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

4.12.2 Kostot e mepashme

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

4.12.3 Amortizimi

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

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)**4.12.3 Amortizimi (vazhdim)**

Amortizimi i vitit eshte llogaritur sipas metodës së vlerës së mbetur në përputhje me normat e mëposhtme:

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

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

4.13. Aktive te qendrueshme te patrupezuara

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

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

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

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

4.14. Investime ne pasurite e paluajtshme

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

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

4.15. Inventaret

Inventaret fillimisht maten me kosto dhe me pas me me te voglen e koston dhe vlerës neto te realizueshme (“VNR”). Kosto perfshin te gjitha kostot e blerjes, kostot e konvertimit dhe kosto te tjera qe mund te ndodhin per te sjelle inventarin te vendndodhjen aktuale. Vlera neto e realizueshme eshte cmimi i vlerësuar i shitjes gjate nje suate normale biznesi, pakesuar me kostot e vlerësuar per realizimin dhe ato te vlerësuar te nevojshme per te bere shitjen. Çdo zvogelim ne VNR njihet si nje shpenzim ne periudhen net e cilen ky zvogelim ndodh; çdo rimarrje njihet ne pasqyren e vecante te te ardhurave dhe shpenzimeve ne periudhen ne te cilen rimarrja ndodh.

Banka mban inventaret ne formen e inventareve per konsum dhe si kolaterale te marra ne pronesi. Inventaret per konsum jane materiale te blera me qellim konsumin e tyre gjate ofrimit te sherbimeve bankare. Kolaterale te marra ne pronesi jane pasuri te paluajtshme te perfituara nepermjet ekzekutimit te kolateraleve mbi kredite dhe paradhenieve te klienteve. Per transferimet nga Investime ne pasuri te paluajtshme qe mbahen me vlerë te drejte tek Inventaret, si kosto per kontabilizimin ne kete kategori do te jete vlera e drejte ne daten ne te cilen behet transferimi.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.16. Humbja nga zhvleresimi i aktiveve jofinanciare

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

Vlera e rikuperueshme e nje aktiviteti eshte vlera me e madhe midis vleres ne perdorim dhe vleres se drejte duke zbritur koston per shitje. Ne percaktimin e vleres ne perdorim, flukset e vleresuar te pritshme te parase jane skontuar ne vleren e tyre aktuale duke perdorur nje norme skontimi para taksave qe reflekton vleren ne kohe te parase ne treg dhe risqet specifike te aktivitetit.

Humbjet per zhvleresim njihen ne pasqyren e vecante te fitimit humbjeve. Humbja per zhvleresim kthehet mbrapsht deri ne masen qe vlera kontabel nuk kalon vleren e mbartur te aktivitetit, neto nga zhvleresimet e amortizimet, e cila do te ishte ne rast se nuk do te ishin njohur humbje nga zhvleresimi.

4.17. Depozitat, marreveshjet dhe riblerjes

Depozitat, marreveshjet dhe riblerjet jane burimet e Bankes per financim.

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

4.18. Provizionet

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

4.19. Garancite Financiare

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

Garancite financiare fillimisht njihen ne pasqyrat financiare (brenda Provigjoneve) me vlere te drejte, duke qene primi i marre. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankes sipas seciles garanci matet me vleren me te madhe mes shumes se njohur fillimisht pakesuar me amortizimin kumulativ te njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe - sipas SNK 39 - vleresimi me i mire i shpenzimeve te kerkuara per te shlyer çdo detyrim financiar qe del si nje rezultat i garancise, ose - sipas SNRF 9 - nje fond zhvleresimi ECL sic percaktohet ne Shenimin 34.

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

Angazhimet per kredi dhe letrat e kredive jane angazhime nen te cilat, gjate kohezgjatjes se angazhimit, Bankes i kerkohet te ofroje nje hua me terma te paracaktuar per klientin. Ngjashem me kontratat e garancise financiare, sipas SNK 39, njihet nje provizion nese ato ishin nje kontrate me probleme, por qe nga 1 janari 2018, keto kontrata jane ne kuader te kerkesave te ECL.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave te kreditit dhe angazhimeve te kredise, ku huate e dakorduara per t'u ofruar jane ne terma te tregut, nuk regjistrohen ne pasqyren e pozicionit financiar. Vlerat nominale te ketyre instrumenteve se bashku me ECL-te perkatese jane shpalosur ne Shenimin 34.

4.20. Perfitimet e punonjesve

Planet e percaktuara te kontributeve

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

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.20. Perfitimet e punonjeve (vazhdim)

Perfitimet afatshkurtra

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

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

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

- **Ndryshime ne SNRF 2 “Pagesat e bazuara ne aksione”** – Klasifikimi dhe matja e transaksioneve te pagesave te bazuara ne aksione (efektive duke filluar 1 janari 2018 e ne vazhdim),
- **Ndryshime ne SNRF 4 “Kontratat e sigurimit”** – Aplikuar ne SNRF 9 “Instrumentat financiare” me SNRF 4 “Kontratat e sigurimit” (efektive duke filluar 1 janari 2018 e ne vazhdim ose kur SNRF 9 “Instrumentat financiare” aplikohet per here te pare),
- **Ndryshime ne SNK 40 “Investime ne pasuri te paluajtshme”** – Transferimet ne investimet ne pasuri te paluajtshme (efektive duke filluar 1 janari 2018 e ne vazhdim),
- **KIRFN 22 “Transaksionet valutë dhe Konsiderata për avancat”** (efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2018),
- **Ndryshime ne SNRF 1 dhe SNK 28 per shkak te “Permiresimet e SNRF-ve (cikli 2014-2016)”** - Ndryshime qe rezultojne nga rishikimi vjetor qe u eshte bere SNRF-ve (SNRF 1, SNRF 12 and SNK 28) kryesisht me qellim qe te shmangen mosperputhjet dhe te qartesohet formulimi i standartit (ndryshimet e SNRF 1 dhe SNK 28 aplikohen per periudhat qe fillojne nga 1 janari 2018 e ne vazhdim).

4.22. Impakti i standarteve te reja ende te pa adaptuara

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

SNRF 16 Qirate

SNRF 16 ka dale ne janar te vitit 2016 dhe zevendeson SNK 17 Qiradhenie, KIRFN 4 Percaktimi nese nje Marreveshje permбан nje Qira, SIC-15 Qirate Operative-Nxitjet dhe KIS-27 Vleresimi i Substances se Transaksioneve qe Perfshijne Formen Ligjore te Qirase.

SNRF 16 percakton parimet per njohjen, matjen, paraqitjen dhe dhenien e informacioneve shpjeguese te qirase dhe kerkon qe qiramarresit te japin llogari per te gjitha qirate sipas nje modeli te vetem ne bilanc, ngjashem me kontabilitetin per qirate financiare sipas SNK 17.

Standardi perfshin dy perjashtime te njohjes per qiramarresit - qirate e aktiveve "me vlere te ulet" (p.sh., kompjuteret personale) dhe qirate afatshkurtra (dmth. me qera me nje afat kohor prej 12 muaj ose me pak). Ne daten e fillimit te nje qiraje, nje qiramarres do te njohe nje detyrim per te bere pagesa te qirase (dmth. detyrimin e qirase) dhe nje aktiv qe perfaqeson te drejten e perdorimit te aktivitet baze gjate afatit te qirase (dmth. aktivin me te drejte perdorimit). Qiramarresit do t'u kerkohet te njohin vecmas shpenzimet e interesit ne detyrimet e qirase dhe shpenzimet e amortizimit ne aktivin me te drejte perdorimi.

Qiramarresit gjithashtu do t'u kerkohet qe te rivleresojne detyrimin e qirase me rastin e ngjarjeve te caktuara (p.sh. nje ndryshim ne afatin e qirase, nje ndryshim ne pagesat e qirase te ardhshme qe rezultojne nga nje ndryshim ne nje indeks apo norme te perdorur per te percaktuar keto pagesa). Qiramarresi ne pergjithesi do te njohe shumen e rimatjes te detyrimit te qirase si nje rregullim ne aktivin e se drejtes se perdorimit.

Kontabiliteti i qiradhenesit sipas SNRF 16 eshte ne thelb i pandryshuar nga kontabilizimi i aktual sipas SNK 17. Qiradhenesit do te vazhdojne te klasifikojne te gjitha qirate duke perdorur te njejtin parim klasifikimi si ne SNK 17 dhe te bejne dallimin midis dy llojeve te qirase: qirate operative dhe financiare.

SNRF 16, i cili eshte efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2019, kerkon qe qiramarresit dhe qiradhenesit te bejne me shume informacion shpjegues se sa sipas SNK 17.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

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

Tranzicioni ne SNRF 16

Banka planifikon te adaptoje SNRF 16 duke perdorur qasjen retrospektive te modifikuar per te gjitha qirate e klasifikuara me pare si qira operative. Sipas kesaj qasjeje, Banka do te mase detyrimin e qirase ne vleren aktuale te pagesave te mbetura te qirase, te skontuara duke perdorur normat ne sektorin e leasing-ut per aktivet e ngjashme dhe aktivin me te drejten e perdorimit do ta njohe ne nje vlere te barabarte me detyrimin e qirase, i rregulluar per shumen e ndonje qiraje te parapaguar ose te maturuar lidhur me ate qira te njohur ne pasqyren e pozicionit financiar menjehere para dates se aplikimit fillestar.

Banka do te zgjedhe te perdore perjashtimet e propozuara nga standardi ne kontratat e qirase per te cilat afatet e qirase perfundojne brenda 12 muajve nga data e aplikimit fillestar dhe kontratat e qirase per te cilat aktivet themelor eshte me vlere te vogel. Banka ka qirate e makinave dhe disa nga deget e saj me terma qiraje qe perfundojne brenda 12 muajve nga data e aplikimit fillestar dhe disa pajisje zyre (p.sh. makinat e printimit dhe fotokopjimit) qe konsiderohen me vlere te ulet.

Deri ne daten e dhenies se ketyre pasqyrave financiare, Banka ka arritur ne nje sasi te perafert te ndikimit te SNRF 16. Ndikimi aktual i adoptimit te standardit me 1 janar 2019 mund te ndryshoje, sepse politikat e reja kontabel mund te ndryshojne derisa Banka te paraqese pasqyrat e saj te para financiare qe perfshijne daten e aplikimit fillestar.

Me 1 janar 2019, Banka ka bere nje vleresim fillestar mbi ndikimin e mundshem te zbatimit te SNRF 16 dhe ka vleresuar se detyrimi dhe e drejta e perdorimit te aktivitet do te jene ne rangun prej 750,000 - 800,000 mije Lek, nisur nga fakti se Banka ka ende per te qartesuar disa vleresime te vogla dhe supozime.

Per standardet dhe interpretimet e reja te meposhtme, Banka parashikon qe miratimi i tyre nuk do te kete ndikim material ne pasqyrat financiare te Bankes ne periudhen e aplikimit fillestar dhe nuk pritet te kete ndikim mbi pasqyrat financiare te Bankes:

- **SNRF 17 "Kontratat e Sigurimeve"** (efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2021),
- **KIRFN 23 "Pasiguria mbi Trajtimin e Taksave mbi te Ardhurat"** (efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2019),
- **Ndryshimet ne SNRF 9 "Instrumentet Financiare"** - Karakteristikat e Parapagimit me Kompensim Negativ (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 Janarit 2019),
- **Ndryshimet ne SNRF 10 "Pasqyrat Financiare te Konsoliduara" dhe SNK 28 "Investimet ne Shoqerite dhe Siper marrjet e Perbashketa"** - Shitja ose Kontributi i Aktiveve midis nje Investitori dhe Bashkepunetorit te tij ose siper marrjes se perbashket dhe ndryshimeve te metejshe (data efektive shtyhet per nje kohe te pacaktuar deri sa metoda e kapitalit te jete perfunduar),
- **Ndryshimet ne SNK 19: Amendamenti i Planit, Reduktimi ose Zgjidhja** - kontabilizimi kur nje ndryshim, shkurtim ose shlyerje plani ndodh gjate nje periudhe raportuese (efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2019),
- **Ndryshimet ne SNK 28 "Investimet ne Shoqerite dhe Siper marrjet e Perbashketa"** - Interesat Afatgjate ne Shoqerite dhe Siper marrjet e Perbashketa (efektive per periudhat vjetore qe fillojne ne ose pas 1 janar 2019),
- **Korniza konceptuale ne standardet e SNRF** - Per pergatitesit qe zhvillojne politika kontabel bazuar ne Kornizen Konceptuale (efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 Janarit 2020),
- **SNRF 3: Kombinimet e Biznesit (Amendamentet)** - ndryshimet ne Perkufizimin e nje Biznesi (efektiv per kombinime biznesi per te cilat data e blerjes eshte ne periudhen e pare vjetore te raportimit qe fillon me ose pas 1 janarit 2020 dhe per blerjet e aktiveve qe ndodhin ne ose pas fillimi i asaj periudhe, me leje te lejuar me pare),
- **SNK 1: Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe SNK 8 Politikat Kontabel, Ndryshimet ne Vleresimet Kontabel dhe Gabimet: Perkufizimi i 'materialit' (Ndryshimet)** - qarteson perkufizimin e materialit dhe si duhet zbatuar (efektiv per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 Janar 2020 me aplikimin e meparshem te lejuar),

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIMI)

4.22 Impakti i standarteve te reja ende te pa adaptuara (vazhdim)

- **Ndryshime ne standarde te ndryshme per shkak te "Permiresimeve te SNRF-ve (cikli 2015-2017)"** qe rrjedh nga projekti vjetor i permiresimit te SNRF-ve, i cili hyn ne fuqi per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2019, duke perfshire:
 - SNRF 3 Kombinimet e Biznesit dhe SNRF 11 Marreveshjet e Perbashketa
 - SNK 12 Tatimet mbi te Ardhurat
 - SNK 23 Shpenzimet e huamarrjes.

5. PERDORIMI I VLERSIMEVE DHE GJYKIMEVE

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

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

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

Keto shenime shpjeguese mbeshtesin komentet mbi administrimin e rrezikut financiar (shih shenimin 35).

5.1. Vleresimi i modelit te biznesit

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

5.2. Zhvleresimi

Matja e humbjes nga zhvleresimi si nen SNRF 9 dhe nen SNK 39 per te gjitha kategorite e aktiveve financiare kerkon nje gjykim, veçanerisht ne vleresimin e shumes dhe kohes se flukseve te arketimeve te pritshme dhe vlerave te kolateraleve gjate percaktimit te humbjes se zhvleresimit dhe percaktimit te rritjes te qenesishme ne rrezikun e kredise. Keto vleresime drejtohen nga nje numer faktoresh, ndryshimet e te cilave mund te çojne ne nivele te ndryshme te fondeve te zhvleresimit.

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

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

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

5. PERDORIMI I VLERESIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)

5.2. Zhvleresimi (vazhdim)

- Perzgjedhjen e skenareve makroekonomike qe pritet te ndodhin per te percaktuar inputet ekonomike ne modelet e ECL-se.

Gjykimet, vleresimet dhe supozimet e rendesishme kontabel lidhur me humbjen nga zhvleresimi mbi aktivet financiare para 1 janar 2018, jepen me poshte.

Nje komponent kolektiv ne totalin e fondit per zhvleresim eshte percaktuar per grupet e kredive homogjene qe nuk jane individualisht te zhvleresuara.

Çdo aktiv i zhvleresuar, matet bazuar mbi cilesite e tij, dhe strategjia dhe vleresimi i flukseve te mjeteve monetare qe konsiderohen te arketueshme aprovohet ne menyre te pavarur nga funksioni i Komitetit te Kredise.

Nje komponent kolektiv ne totalin e fondit per zhvleresim eshte percaktuar per grupet e kredive homogjene qe nuk jane individualisht te zhvleresuara. Fondi per zhvleresim kolektiv per grupet e aktiveve qe nuk konsiderohen te rendesishme individualisht dhe ato qe jane te rendesishme individualisht, por qe nuk jane te zhvleresuar individualisht, mbulon humbjet kreditore ne portofolet e huave dhe paradenieve dhe te investimeve te mbajtura deri ne maturim me karakteristika te ngjashme te rrezikut te kredise, kur ka evidence objektive per te sugjeruar se ato permbajne hua dhe paradenie dhe investime te mbajtura deri ne maturim te cilat jane te zhvleresuara, por zhvleresimi individual i tyre ende nuk mund te identifikohet. Ne vleresimin e nevojës per fondin per zhvleresim kolektiv, menaxhimi i konsideron faktore te tille si cilesine e kredise, madhesine e portofolit, perqendrimet dhe faktoret ekonomike. Ne menyre qe te vleresohet fondi i kerkuar i zhvleresimit, jane bere supozime per te percaktuar menyren se si jane modeluar humbjet dhe per te percaktuar parametrat e kerkuar, bazuar ne pervojën historike dhe kushtet e tanishme ekonomike. Saktësia e fondit per zhvleresim varet nga vleresimet e flukseve monetare te pritshme dhe supozimet dhe parametrat e modelit te perdorura ne percaktimin e fondit per zhvleresime kolektive.

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

5.3. Vlera e drejte

‘Vlera e drejte’ eshte çmimi me te cilin aktivi mund te shitet, ose nje detyrim te transferohet, ne nje transaksion te zakonshem mes pjesemarresve ne nje treg primar ne daten e matjes, nen kushtet aktuale te tregut, pavaresisht faktit nese çmimi eshte drejt per drejt i kuotuar apo vleresohet nepermjet teknikave te matjes.

Kur vlera e drejte e nje aktivi financiar te regjistruar ne pasqyren e pozicionit financiar nuk mund te derivohet nga tregjet aktive, ajo percaktohet duke perdorur teknika te ndryshme vleresimi qe perfshijne perdorimin e modeleve te vleresimit te pershkruara ne Shenimin 4.8.11. Inputet ne keto modele, aty ku munden, merren nga tregjet aktive, por ne rastet kur keto nuk jane te mundshme, percaktimi i vleres se drejte behet nepermjet vleresimit. Per instrumentet financiare qe tregtohen rralle dhe kane transparence te pakte te çmimeve, vlera e drejte eshte me pak objektive, dhe kerkon shkalle te ndryshme te gjykimit ne varesi te likuiditetit, perqendrimet, pasigurise se faktoreve te tregut, supozime rreth çmimit dhe risqe te tjera qe ndikojne mbi instrumentin specifik.

5.4. Vijushmeria

Menaxhimi i pergatiti keto pasqyra financiare te vecanta ne baze te parimit te vijushmerise. Ne berjen e ketij vleresimi, menaxhimi konsideroi pozicionin financiar te Bankes, qellimet aktuale, perfutueshmerine e operacioneve dhe aksesin ne burimet financiare, si dhe analizoi ndikimin e krizes me te fundit financiare ne veprimtarine e ardhshme te Bankes.

6. SHENIMET E TRANZICIONIT

Ne vazhdim jepet impakti ne pershtatjen e SNRF 9 ne pasqyren e pozicionit financiar dhe fitimin e akumuluar duke perfshire dhe efektin e zevendesimit te perlllogaritjeve te ‘humbjes kreditore te ndodhur’ sipas SNK 39 me ‘humbjes kreditore te pritshme’ te SNRF 9.

Tabela me poshte rikonçilon shumen e zhvleresimit matur sipas SNK 39 apo SNK 37 ne 31 dhjetor 2017 me zhvleresimin kreditor te pritshem (‘ECL’) sipas SNRF 9 ne 1 janar 2018.

	31 dhjetor 2017	Impakti nga aplikimi i pare	1 janar 2018
	Sipas SNK39/SNK37	Rimatja	Sipas SNRF 9
Fondi i zhvleresimit per:			
Balancat me Banken Qendrore	-	3,156	3,156
Llogari e depozita ne banka	-	10,568	10,568
Letra me vlere investimi	-	45,716	45,716
Kredi dhe paradhenie per klientet	1,632,306	(85,967)	1,546,339
Aktive te tjera –Debitore te tjere	42,757	-	42,757
Garanci financiare	8,500	1,588	10,088
Leter kredi per klientet	-	1,570	1,570
Totali	1,683,563	(23,369)	1,660,194

Union Bank Sh.a
Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2018

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

6. SHENIMET E TRANZICIONIT (VAZHDIM)

Me poshte jepet nje rakordim i kalimit nga vlera e mbartur sipas SNK 39 ne balancat e raportuara sipas SNRF 9 ne 1 janar 2018:

	Impakti nga aplikimi i pare i					
	31 dhjetor 2017		SNRF 9		1 janar 2018	
	Matja sipas SNK 39		Rimatje		Matja sipas SNRF 9	
<i>Aktivitet financiare</i>	Kategoria	Shuma	Riklasifikim	ECL	Shuma	Kategoria
Arka dhe balancat me Banken Qendrore	L&R	5,300,462	-	(3,156)	5,297,306	AC
Llogari dhe depozita ne banka	L&R	3,934,951	-	(10,568)	3,924,383	AC
Letra me vlere investimi		N/A	16,784,123	(45,716)	16,738,407	AC
<i>Nga:Bono Thesari te mbajtura deri ne maturim</i>			1,051,668			
<i>Nga:Bonde te mbajtura deri ne maturim</i>			15,732,455			
Bonde te mbajtura deri ne maturim	L&R	15,732,455	(15,732,455)	-	N/A	
<i>Tek:Letra me vlere investimi me kosto te amortizuar</i>			(15,732,455)			
Bono Thesari te mbajtura deri ne maturim	L&R	1,051,668	(1,051,668)	-	N/A	
<i>Tek:Letra me vlere investimi me kosto te amortizuar</i>			(1,051,668)			
Hua dhe paradhenie per klientet, neto	L&R	19,099,533	-	85,967	19,185,500	AC
Aktivitet jo financiare						
Aktive tatimore te shtyra		18,188		6,844	25,032	
Totali i aktiveve		45,137,257	-	33,371	45,170,628	
Detyrimet financiare						
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	AC	2,374,465	-	-	2,374,465	AC
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	AC	1,688,828	-	-	1,688,828	AC
Detyrime ndaj klienteve	AC	38,236,823	-	-	38,236,823	AC
Detyrimet jo financiare						
Detyrime te tjera (Provigjone per zera jashte bilancit)		299,818	-	3,158	302,976	
Detyrime tatimore te shtyra		-	-	12,894	12,894	
Totali i detyrimeve		42,599,934	-	16,052	42,615,986	
Fitime te akumuluar		709,010	-	17,319	726,329	

Ne 1 janar 2018, Banka nuk kishte ndonje instrument qe te mos permbushhte kriteret e testeve SPPI Brenda portofolit te saj te krijuar per t'u mbajtur deri ne maturim. Per kete Banka zgjodhi te klasifikojte te gjitha keta instrumente si te matshem me koston e amortizuar.

7. ARKA DHE LLOGARI ME BANKEN QENDRORE

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

	Me 31 dhjetor 2018	Me 31 dhjetor 2017
Arka	1,295,036	1,102,623
<i>Banka Qendrore:</i>		
Llogari rrjedhese	953,209	1,614,870
Rezerva e detyrueshme	3,247,864	2,582,817
Interesi i perlllogaritur	163	152
Fond per zhvleresim	(4,118)	-
Totali	5,492,154	5,300,462

Ne perputhje me kerkesat e Bankes se Shqiperise per rezervat per depozitat, Banka duhet te mbaje nje minimum te balancave te llogarive te klienteve tek Banka e Shqiperise si rezerve te detyrueshme. Kjo rezerve e detyrueshme nuk eshte per perdorim ditor, megjithate bazuar ne rregulloret e aplikueshme, gjate muajit Banka mund te perdore deri ne 70% (2017:40%) te rezerves se detyrueshme ne LEK, duke siguruar qe gjendja mesatare mujore e llogarive me Banken Qendrore (llogarite rrjedhese plus rezerva e detyrueshme) te mos jete me poshte se niveli i rezerves se detyrueshme. Kjo rezerve perlllogaritet si nje perqindje mbi llogarite e klienteve te Bankes. Norma e rezerves eshte e ndryshme ne varesi te monedhes dhe maturimit te depozitave te klienteve (2017: 10% e depozitave te klienteve me nje maturim fillestar deri ne 24 muaj). Duke filluar nga 24 korrik 2018, norma e rezerves se detyrueshme ndryshoi ne:

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

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

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2018	5,300,462	-	-	5,300,462
Aktive te reja	571,156	-	-	571,156
Aktive te çregjistruar ose paguar	(116,241)	-	-	(116,241)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(259,105)	-	-	(259,105)
Totali	5,496,272	-	-	5,496,272

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2018 sipas SNRF 9	3,156	-	-	3,156
Aktive te reja	962	-	-	962
Aktive te çregjistruar ose paguar	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	-	-	-	-
Totali	4,118	-	-	4,118

8. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT

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

	Me 31 dhjetor 2018	Me 31 dhjetor 2017
Llogari rrjedhese:		
Jo-rezidente	3,298,324	3,391,996
	3,298,324	3,391,996
Depozita:		
Rezidente	370,260	519,425
	370,260	519,425
Llogari te tjera	107,931	23,449
Interesi i perlllogaritur	43	81
Zhvleresimet per humbjet e pritshme	(8,108)	-
Totali	3,768,450	3,934,951

Depozitat me bankat rezidente maturohen ne nje periudhe nga 3 deri ne 78 dite (2017: 3 deri ne 80 dite) dhe mbartin interesa vjetore nga 0.1% deri ne 0.5% (2017: 0.2% deri ne 1.28% ne vit).

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

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2018	3,934,951	-	-	3,934,951
Aktive te reja	949,555	-	-	949,555
Aktive te çregjistruar ose paguar	(856,595)	-	-	(856,595)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(251,353)	-	-	(251,353)
Totali	3,776,558	-	-	3,776,558

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2018 sipas SNRF 9	10,568	-	-	10,568
Aktive te reja	2,592	-	-	2,592
Aktive te çregjistruar ose paguar	(4,637)	-	-	(4,637)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(415)	-	-	(415)
Totali	8,108	-	-	8,108

9. LETRA ME VLERE TE INVESTIMIT

Me poshte jepet nje analize e letrave me vlere te investimeve te Bankes.

	Me 31 dhjetor 2018	Me 31 dhjetor 2017
Instrumente borxhi me kosto te amortizuar:		
Bono Thesari Shqiptare	1,258,095	-
Bonde te Qeverise Shqiptare	16,578,464	-
Bonde te Qeverive te huaja	328,841	-
Bonde korporative	312,844	-
Zhvleresimet per humbjet e pritshme	(54,962)	-
Totali i instrumenteve me kosto te amortizuar	18,423,282	-
Investimet financiare te mbajtura deri ne maturim:		
Bono Thesari Shqiptare	-	1,051,668
Bonde te Qeverise Shqiptare	-	15,018,284
Bonde te Qeverive te huaja	-	346,822
Bonde korporative	-	367,349
Totali i investimeve te mbajtur deri ne maturim	-	16,784,123
Totali ne Letrat me vlere te investimit	18,423,282	16,784,123

Banka ka vendosur si kolateral letrat me vlere per marreveshjet e riblerjes me Banken e Shqiperise ne vleren 2,560,000 mije Lek (2017: 2,300,000 mije LEK).

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

	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017		
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Vlera kontabel	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Vlera kontabel
12 muaj	1,269,690	(11,595)	1,258,095	1,059,880	(8,212)	1,051,668
Totali	1,269,690	(11,595)	1,258,095	1,059,880	(8,212)	1,051,668

Bondet me kosto te amortizuar tregohen me poshte sipas entitetit emetues.

	31 dhjetor 2018			
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i perlllogaritur	Vlera bruto
Qeveria Shqiptare	16,331,135	13,785	233,544	16,578,464
Qeverit te huaja	323,460	1,847	3,535	328,842
Korporatat	305,223	2,427	5,193	312,843
Totali	16,959,818	18,059	242,272	17,220,149
	31 dhjetor 2017			
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i perlllogaritur	Vlera bruto
Qeveria Shqiptare	14,827,718	(16,032)	206,598	15,018,284
Qeverit te huaja	333,300	10,130	3,392	346,822
Korporatat	354,965	7,499	4,885	367,349
Totali	15,515,983	1,597	214,875	15,732,455

9. LETRAT ME VLERE TE INVESTIMIT (VAZHDIM)

Bondet me kosto te amortizuar (2017: te mbajtur deri ne maturim) jane vleresuar si per poshte:

<i>Vleresimet e kompanise Moody's ose te njevelefshme</i>	Me 31 dhjetor 2018	Me 31 dhjetor 2017
Qeveria Shqiptare		
Vleresimi B+	1,332,332	888,223
I pavleresuar	15,246,132	14,130,061
Qeveri te huaja		
Vleresimi Aaa	108,691	112,988
Vleresimi Aa2	55,509	60,094
Vleresimi Aa3	55,397	59,641
Vleresimi A1	54,319	56,198
Vleresimi A3	54,925	-
Vleresimi Baa1	-	57,901
Korporata		
Vleresimi Aa2	76,534	77,998
Vleresimi A1	63,329	67,483
Vleresimi A2	62,927	138,548
Vleresimi A3	79,142	83,320
I pavleresuar	30,912	-
Total	17,220,149	15,732,455

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

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2018	16,784,123	-	-	16,784,123
Aktive te reja	2,377,326	-	-	2,377,326
Aktive te çregjistruar ose paguar	(570,694)	-	-	(570,694)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(112,511)	-	-	(112,511)
Totali	18,478,244	-	-	18,478,244

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2018 sipas SNRF 9	45,716	-	-	45,716
Aktive te reja	11,753	-	-	11,753
Aktive te çregjistruar ose paguar	(2,141)	-	-	(2,141)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(366)	-	-	(366)
Totali	54,962	-	-	54,962

10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENTET

Hua dhe paradhenie per klientet detajohen si me poshte:

	Me 31 dhjetor 2018	Me 31 dhjetor 2017
Hua dhe paradheie	23,847,604	20,719,815
Interesa te rrjedhura	98,838	102,155
Zhvleresimet per humbjet e pritshme	(1,511,619)	(1,632,306)
Te ardhura te shyra	(108,568)	(90,131)
Totali	22,326,255	19,099,533

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

Monedha	Me 31 dhjetor 2018	Me 31 dhjetor 2017
LEK	2.10% - 20.0% p.a.	2.10% - 20.0% p.a.
EUR	1.20% - 15.0% p.a.	1.16% - 15.0% p.a.
USD	2.35% - 9.01% p.a.	1.70% - 15.0% p.a.

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

Huate e dhena personelit te Bankes ne 31 dhjetor 2018 jane 355,593 mije Lek (2017: 333,475 mije Lek) dhe mbartin norma interesi vjetore qe jane 1% deri ne 1.8% nen normat e ofruara klienteve te saj.

Banka ka dhene hua per institucione financiare rezidente. Keto kredi maturohen nje periudhe nga 1 ne 5 vite (2017: 1 deri 5 vite) dhe mbartin interesa qe variojne nga 2.1% ne 5.2% deri ne vit (2017: 3% deri ne 5.2% ne vit).

Kredia sipas klienteve dhe produkteve paraqitet me poshte:

	Me 31 dhjetor 2018		
	Vlera e mbartur bruto	Fondi ECL	Vlera neto
Klientet individe			
Kredi me hipoteke	6,115,908	(75,169)	6,040,739
Kredi konsumatore	3,191,343	(216,920)	2,974,423
Overdraft dhe karta	318,574	(49,151)	269,423
Kredi per individe	9,625,825	(341,240)	9,284,585
Kredi per biznese	14,212,049	(1,170,379)	13,041,670
Totali	23,837,874	(1,511,619)	22,326,255

	Me 31 dhjetor 2017		
	Vlera e mbartur bruto	Fond i zhvleresimit	Vlera neto
Klientet individe			
Kredi me hipoteke	5,148,853	(110,127)	5,038,726
Kredi konsumatore	2,922,233	(147,287)	2,774,946
Overdraft dhe karta	321,799	(24,134)	297,665
Kredi per individe	8,392,885	(281,548)	8,111,337
Kredi per biznese	12,338,954	(1,350,758)	10,988,196
Totali	20,731,839	(1,632,306)	19,099,533

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

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

Kredi me hipoteke

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2018	4,583,164	376,554	189,135	5,148,853
Aktive te reja	2,177,593	-	-	2,177,593
Aktive te ̑regjistruar ose paguar	(753,473)	(108,261)	(56,846)	(918,580)
Transferime ne Klasen 1	95,171	(90,572)	(4,599)	-
Transferime ne Klasen 2	(227,840)	229,737	(1,897)	-
Transferime ne Klasen 3	(80,676)	(29,714)	110,390	-
Shuma te fshira	-	-	(2,784)	(2,784)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(255,807)	(21,896)	(11,471)	(289,174)
Totali	5,538,132	355,848	221,928	6,115,908

Kredi me hipoteke

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne1 janar 2018 sipas SNRF 9	43,971	4,498	41,027	89,496
Aktive te reja	24,647	-	-	24,647
Aktive te ̑regjistruar ose paguar	(3,650)	(3,229)	(5,113)	(11,992)
Transferime ne Klasen 1	266	(266)	-	-
Transferime ne Klasen 2	(1,752)	1,752	-	-
Transferime ne Klasen 3	(7,427)	-	7,427	-
Rimatja neto e ECL	(7,458)	(701)	(10,848)	(19,007)
Shuma te fshira	-	-	(2,784)	(2,784)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(2,579)	(243)	(2,369)	(5,191)
Totali	46,018	1,811	27,340	75,169

Kredi konsumatore

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2018	2,549,469	145,207	227,557	2,922,233
Aktive te reja	1,588,700	-	-	1,588,700
Aktive te ̑regjistruar ose paguar	(1,096,480)	(63,720)	(58,861)	(1,219,061)
Transferime ne Klasen 1	16,073	(15,480)	(593)	-
Transferime ne Klasen 2	(119,541)	143,742	(24,201)	-
Transferime ne Klasen 3	(93,938)	(33,757)	127,695	-
Shuma te fshira	-	-	(13,135)	(13,135)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(76,676)	(5,453)	(5,265)	(87,394)
Totali	2,767,607	170,539	253,197	3,191,343

Kredi konsumatore

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne1 janar 2018 sipas SNRF 9	43,727	16,872	140,135	200,734
Aktive te reja	49,631	-	-	49,631
Aktive te ̑regjistruar ose paguar	(10,885)	(2,232)	(18,808)	(31,925)
Transferime ne Klasen 1	3,025	(2,718)	(307)	-
Transferime ne Klasen 2	(8,321)	11,612	(3,291)	-
Transferime ne Klasen 3	(18,451)	(3,564)	22,015	-
Rimatja neto e ECL	(12,230)	(1,762)	29,290	15,298
Shuma te fshira	-	-	(13,135)	(13,135)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(1,168)	(333)	(2,182)	(3,683)
Totali	45,329	17,874	153,717	216,920

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

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2018	244,022	29,754	48,023	321,799
Aktive te reja	88,140	-	-	88,140
Aktive te çregjistruar ose paguar	(64,011)	(8,233)	(9,386)	(81,630)
Transferime ne Klasen 1	12,174	(10,055)	(2,119)	-
Transferime ne Klasen 2	(21,364)	22,342	(978)	-
Transferime ne Klasen 3	(17,413)	(4,653)	22,066	-
Shuma te fshira	-	-	(433)	(433)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(7,445)	(1,086)	(771)	(9,302)
Totali	234,103	28,069	56,402	318,574

Overdrafte dhe karta

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2018 sipas SNRF 9	2,687	6,442	30,694	39,823
Aktive te reja	4,023	-	-	4,023
Aktive te çregjistruar ose paguar	(350)	(1,185)	(4,737)	(6,272)
Transferime ne Klasen 1	3,641	(2,903)	(738)	-
Transferime ne Klasen 2	(1,475)	1,736	(261)	-
Transferime ne Klasen 3	(1,484)	(804)	2,288	-
Rimatja neto e ECL	(2,115)	3,283	11,749	12,917
Shuma te fshira	-	-	(433)	(433)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(136)	(224)	(547)	(907)
Totali	4,791	6,345	38,015	49,151

Kredi per biznese

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2018	9,237,822	757,649	2,343,483	12,338,954
Aktive te reja	6,352,270	-	-	6,352,270
Aktive te çregjistruar ose paguar	(3,062,255)	(135,482)	(554,188)	(3,751,925)
Transferime ne Klasen 1	202,144	(197,558)	(4,586)	-
Transferime ne Klasen 2	(651,000)	711,906	(60,906)	-
Transferime ne Klasen 3	(254,531)	(70,873)	325,404	-
Shuma te fshira	-	-	(4,814)	(4,814)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(538,447)	(49,566)	(134,423)	(722,436)
Totali	11,286,003	1,016,076	1,909,971	14,212,049

Kredi per biznese

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2018 sipas SNRF 9	141,197	46,289	1,028,800	1,216,286
Aktive te reja	134,207	-	-	134,207
Aktive te çregjistruar ose paguar	(23,774)	(57)	(116,845)	(140,676)
Transferime ne Klasen 1	13,064	(13,064)	-	-
Transferime ne Klasen 2	(10,634)	14,040	(3,406)	-
Transferime ne Klasen 3	(56,430)	(613)	57,043	-
Rimatja neto e ECL	(40,004)	(21,873)	92,989	31,112
Shuma te fshira	-	-	(4,814)	(4,814)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(8,210)	(2,386)	(55,140)	(65,736)
Totali	149,416	22,336	998,627	1,170,379

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

Levizjet ne fondin e zhvleresimit nen SNK 39 per huat dhe paradheniet e klienteve per vitin deri ne 31 dhjetor 2017, jepet ne vazhdim:

	2017
Me 1 janar	1,547,890
Shpenzimi neto per vitin	271,335
Hua te fshira giate vitit	(157,948)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(28,971)
Gjendja ne fund te vitit	1,632,306

11. INVESTIME NE FILIALE

Investime ne Filiale ne shumen prej 161,002 mije Lek (2016: 161,002 mije Lek) perfaqesojne koston e te gjitha aksioneve te LandesLease Sh.a (shih shenimin 1)

Asambleja e Aksionareve te Filialit, me date 26 qershor 2018, mori vendimin per shperndarjen e dividendit prej 53,931 mije Lek nga fitimet kumulative te Filialit. Ky dividend u regjistrua si e ardhur ne pasqyren e vecante te te ardhurave te pergjithshme te Bankes. Gjate vitit 2018, Banka arketoj 23,931 mije Lek nga ky dividend dhe vlere e mbetur prej 30,000 mije Lek (Shenimi 15) pritet te arketohet ne vitin ne vazhdim.

12. AKTIVE TE PATRUPEZUARA

	Programe kompjuterike	Aktive te tjera te patrupezuara	Aktive te patrupezuara ne proces	Totali
Kosto				
Me 1 janar 2017	249,251	62,719	10,193	322,163
Shtesa	10,235	4,365	3,437	18,037
Transferime	(264)	-	264	-
Me 31 dhjetor 2017	259,222	67,084	13,894	340,200
Shtesa	40,964	9,549	9,595	60,108
Transferime	-	-	-	-
Me 31 dhjetor 2018	300,186	76,633	23,489	400,308
Amortizimi i akumuluar				
Me 1 janar 2017	(185,127)	(35,158)	-	(220,285)
Shpenzime amortizimi	(17,940)	(6,088)	-	(24,028)
Me 31 dhjetor 2017	(203,067)	(41,246)	-	(244,313)
Shpenzime amortizimi	(23,482)	(7,044)	-	(30,526)
Me 31 dhjetor 2018	(226,549)	(48,290)	-	(274,839)
Vlera neto				
Me 1 janar 2017	64,124	27,561	10,193	101,878
Me 31 dhjetor 2017	56,155	25,838	13,894	95,887
Me 31 dhjetor 2018	73,637	28,343	23,489	125,469

Nen zerin “Aktive te tjera te patrupezuara“ jane perfshire pagesat e kryera ne lidhje me sistemet e suportimit te rrjetit te ATM-ve, dhe instalimi, sherbimet e personalizimit dhe certifikimit, dhe ngritja e lidhjes on-line ndermjet sistemeve te procesorit per ATM-te dhe atij te Bankes, si dhe pagesat e kryera ndaj SWIFT per anetaresim, nderlidhje dhe qasje ne rrjet.

Union Bank Sh.a
Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2018
(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)
13. AKTIVE TE TRUPEZUARA

	Pajisje kompjuterike	Pajisje elektronike	Pajisje zyre	Te tjera	Aktive te qendrueshme ne proces	Investime ne ambiente me qira	Totali
Kosto							
Me 1 janar 2017	177,256	128,309	61,024	3,331	8,753	211,092	589,765
Shtesa	13,495	6,586	5,486	-	18,411	12,168	56,146
Pakesime	(18,773)	(473)	(278)	-	-	-	(19,524)
Me 31 dhjetor 2017	171,978	134,422	66,232	3,331	27,164	223,260	626,387
Shtesa	34,749	10,049	6,087	17,137	(5,800)	19,924	82,146
Rregullime	(9,128)	(7,902)	(2,259)	-	-	-	(19,289)
Me 31 dhjetor 2018	197,599	136,569	70,060	20,468	21,364	243,184	689,244
Amortizimi i akumuluar							
Me 1 janar 2017	(131,057)	(82,192)	(39,245)	(2,030)	-	(125,471)	(379,995)
Shpenzime amortizimi	(12,663)	(9,747)	(4,894)	(44)	-	(13,347)	(40,695)
Amortizim per pakesimet	17,373	262	246	-	-	-	17,881
Viti qe u mbyll me 31 dhjetor 2017	(126,347)	(91,677)	(43,893)	(2,074)	-	(138,818)	(402,809)
Shpenzime amortizimi	(15,645)	(9,073)	(5,177)	(35)	-	(13,158)	(43,088)
Amortizim per pakesimet	8,780	5,387	2,000	-	-	-	16,167
Viti qe u mbyll me 31 dhjetor 2018	(133,212)	(95,363)	(47,070)	(2,109)	-	(151,976)	(429,730)
Vlera neto							
Me 1 janar 2017	46,199	46,117	21,779	1,301	8,753	85,621	209,770
Viti qe u mbyll me 31 dhjetor 2017	45,631	42,745	22,339	1,257	27,164	84,442	223,578
Viti qe u mbyll me 31 dhjetor 2018	64,387	41,206	22,990	18,359	21,364	91,208	259,514

Investimet ne aktive te marra me qira jane te lidhura me shpenzimet e bera nga Banka per rikonstruksionin e ambienteve degeve dhe zyrave qendrore te marra me qira nga Banka. Nuk ka asnje aktiv te vendosur si kolateral me 31 dhjetor 2018 (2017: asnje).

14. INVESTIM NE PASURI TE PALUAJTSHME

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

Totali i te ardhurave nga qiradhenia e pasurive te paluajtshme gjate vitit 2018 ishte 9,176 mije Lek (2017: 5,213 mije Lek). Nuk ka shpenzime gjate ketyre viteve lidhur me investimet ne pasuri te paluajtshme.

Matja e vleres se drejte – Hierarkia e vleres se drejte

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

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

Niveli 3 i vleres se drejte

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

	2018	2017
Gjendja ne 1 janar	358,977	372,790
Transferuar nga kolaterale te marra ne pronesi (shenimi 15)	7,738	51,464
Perfituar gjate vitit	65,906	2,863
Transferuar ne kolaterale te marra ne pronesi (shenimi 15)	(3,570)	(46,045)
Ndryshimet ne vleren e drejte, neto (te parealizuar)	(32,593)	(22,095)
Gjendja ne 31 dhjetor	396,458	358,977

Teknikat e vleresimit dhe inputet e rendesishme jo te vrojtueshme

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

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

15. AKTIVE TE TJERA

Aktive te tjera detajohen me poshte:

	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
Kolaterale te marra ne pronesi	289,486	303,319
Dividente per t'u arketuar	30,000	-
Debitore te ndryshem, neto	27,409	55,832
Parapagime	24,123	21,330
Te ardhura te perlllogaritura	10,724	13,000
Pagesa ne tranzit	6,937	14,233
Inventare per konsum	2,452	5,395
Vlera monetare ne tranzit	-	96,460
Te tjera	2,330	782
Totali	393,461	510,351

15. AKTIVE TE TJERA (VAZHDIM)

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

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

	2018	2017
Gjendja ne 1 janar	303,319	354,020
Transferuar ne investime ne pasuri te paluajtshme (shenimi 14)	3,570	(51,464)
Te perfituara gjate vitit	5,302	17,018
Transferuar nga investimet ne pasuri te paluajtshme (shenimi 14)	(7,738)	46,045
Aktive te shitura gjate vitit	(12,027)	(9,803)
Ndryshimi ne VNR, neto	(2,940)	(52,497)
Gjendja ne 31 dhjetor	289,486	303,319

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

Debitore te ndryshem dhe fondi per zhvleresim i njohur sipas SNRF 9 (31 dhjetor 2018) dhe SNK 39 (31 dhjetor 2017) jepen me poshte:

	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
Debitore te ndryshem, bruto	101,455	98,589
ECL/Zhvleresim	(74,046)	(42,757)
Debitore te ndryshem, neto	27,409	55,832

	2018
Fond i zhvleresimit me 31 dhjetor 2017	42,757
Shpenzimet neto per zhvleresim te vitit (ECL) (Shenimi 25)	31,969
Shumat e fshira	(43)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(637)
Fondi total i zhvleresimit me 31 dhjetor 2018	74,046

16. DETYRIME NDAJ BANKES QENDRORE

	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
Bono thesari te shitura me marreveshje riblerje	2,453,930	2,372,181
Interesi i perlllogaritur	2,311	2,284
Totali	2,456,241	2,374,465

Bono thesari te shitura me marreveshje riblerje "Repo" jane instrumenta te perdorura per manaxhimin e likuiditetit afatshkurter te emetuara nga Banka Qendrore me qellim shtimin e likuiditetit ne sistemin bankar. Repot ne fund te vitit 2018 mbartnin interes ne normat e tregut qe varionin nga 1.17% deri 1.22% ne vit (2017: 1.34% deri 1.40% ne vit) dhe ishin te gjitha ne Lek.

17. DETYRIME NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE

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

	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
Llogari rrjedhese		
Rezidente	1,170,955	909,124
Jo-rezidente	367,611	313,367
	1,538,566	1,222,491
Depozita me afat		
Rezidente	1,158,007	415,931
Jo-rezidente	40,034	43,015
	1,198,041	458,946
Llogari te tjera		
Rezidente	10,992	6,183
	10,992	6,183
Interesi i perlllogaritur	11,225	1,208
Totali	2,758,824	1,688,828

Ne llogarite rrjedhese te institucioneve financiare perfshihen dhe 581 milion Lek (2017: 455 milion Lek) te depozituara nga Unioni Financiar Tirane ('UFT'), nga te cilat 92.6 milion Lek (2017: 99.7 milion Lek) jane vendosur si kolateral per kredite e leshuara nga Banka per palet e lidhura.

Llogarite rrjedhese te institucioneve financiare jo-rezidente perfshijne balancat e depozituara nga 'Union of Financial Corners' dhe 'Unioni Financiar Prishtine', te dyja pale te lidhura me Banken, me vlere rreth 336.7 milion Lek (2017: 243 milion Lek).

Ne depozitat me afat perfshihen dhe depozitat njevjecare te Landeslease ne vleren 230 milione Lek (2017: 70 milionone Lek) te cilat jane vendosur si kolateral per kredite e dhena nga Banka.

Depozitat me afat nga institucionet financiare jo-rezidente jane depozita njevjecare nga 'Union of Financial Corners', nje pale e lidhur me Banken, prej 40,033 mije Lek (2017: 43,015 mije Lek), te cilat mbahen si kolateral per kredite e dhena nga Banka, dhe mbartin interesa me norme vjetore 0.3%. (2017: 0.3%).

18. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE

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

	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
Llogari te Qeverise dhe administrates publike:		
Monedhe vendase	652,048	407,927
Monedhe e huaj	282,947	125,814
	934,995	533,741
Llogari rrjedhese:		
Monedhe vendase	3,326,030	3,073,541
Monedhe e huaj	4,784,893	4,229,753
	8,110,923	7,303,294
Depozita pa afat:		
Monedhe vendase	1,661,220	1,437,361
Monedhe e huaj	4,937,621	4,348,297
	6,598,841	5,785,658
Depozita me afat:		
Monedhe vendase	13,974,208	13,153,953
Monedhe e huaj	11,135,837	10,722,718
	25,110,045	23,876,671
Llogari te tjera te klienteve:		
Monedhe vendase	74,126	97,621
Monedhe e huaj	248,994	415,239
	323,120	512,860
Nentotali	41,077,924	38,012,224
Interes i parapaguar per depozitat e klienteve	(3)	(150)
Interesi i perllogaritur	220,771	224,749
Totali	41,298,692	38,236,823

Llogarite rrjedhese dhe depozitat pa afat ne monedha te ndryshme mbartin interes qe varion nga 0.1% deri 0.5% ne vit (2017: 0.1% deri 0.5% ne vit) dhe depozitat me afat mbartin interes si me poshte:

Monedha	2018	2017
LEK	0.60% p.a. to 4.90% p.a.	0.60% p.a. to 4.60% p.a.
EUR	0.05% p.a. to 2.50% p.a.	0.05% p.a. to 1.50% p.a.
USD	0.20% p.a. to 1.10% p.a.	0.20% p.a. to 1.10% p.a.
GBP	0.10% p.a. to 0.45% p.a.	0.10% p.a. to 0.45% p.a.

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

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2018***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)***18. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE (VAZHDIM)**

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

	Më 31 dhjetor 2018			Më 31 dhjetor 2017		
	LEK	Monedhe e huaj	Totali	LEK	Monedhe e huaj	Totali
Llogari te Qeverise dhe administrates publike						
Pa afat	633,048	282,947	915,995	388,927	125,814	514,741
Tre mujore	19,000	-	19,000	-	-	-
Dymbedhjet mujore	-	-	-	19,000	-	19,000
Totali llogari te Qeverise dhe administrates publike	652,048	282,947	934,995	407,927	125,814	533,741
Llogari rrjedhese	3,326,030	4,784,893	8,110,923	3,073,541	4,229,753	7,303,294
Depozita pa afat	1,661,220	4,937,621	6,598,841	1,437,361	4,348,297	5,785,658
Depozita me afat:						
Tre mujore	218,485	496,812	715,297	280,615	599,521	880,136
Gjashte mujore	467,026	522,485	989,511	512,255	550,843	1,063,098
Dymbedhjet mujore	4,116,296	4,984,078	9,100,374	4,185,201	4,930,426	9,115,627
Katermbedhjet mujore	1,336,863	1,123,079	2,459,942	977,722	833,772	1,811,494
Njezetepese mujore	1,024,270	754,165	1,778,435	1,133,084	688,225	1,821,309
Tridhjetepese mujore	3,121,876	1,660,550	4,782,426	2,400,854	1,404,023	3,804,877
Gjashtedhjet mujore	3,598,896	1,583,784	5,182,680	3,544,741	1,653,972	5,198,713
Depozita te tjera	90,496	10,884	101,380	119,481	61,936	181,417
Totali i depozitave	13,974,208	11,135,837	25,110,045	13,153,953	10,722,718	23,876,671
Llogari te tjera te klienteve:						
Pa afat	9,191	13,404	22,595	7,706	5,318	13,024
Dymbedhjet mujore	27,021	76,540	103,561	12,021	41,632	53,653
Te tjera	37,914	159,050	196,964	77,894	368,289	446,183
Totali i llogarive te tjera	74,126	248,994	323,120	97,621	415,239	512,860
Totali	19,687,632	21,390,292	41,077,924	18,170,403	19,841,821	38,012,224

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

19. DETYRIME TE TJERA

Detyrime te tjera eshte e detajuar si me poshte:

	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
Pagesa ne tranzit	267,325	173,133
Furnitore per fatura ne mberritje	40,647	49,779
Kredi nga qeveria	20,733	34,100
Te ardhura te shtyra dhe shpenzime te perlllogaritura	13,858	9,893
Provigjione te tjera	12,703	9,461
Te tjera	23,459	23,452
Totali	378,725	299,818

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

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

Provigjonet jane regjistruar kundrejt:

	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
Kontratave te garancive financiare	10,471	8,500
Leter kredi	1,271	-
Provizione per rreziqe dhe shpenzime te tjera	961	961
Totali	12,703	9,461

Shumat e regjistruara per garancite financiare te dhena jane:

- Me 31 dhjetor 2018 totali i: Provigjoneve ECL prej 1,971 mije Lek dhe 8,500 mije Lek si provizione per nje klient lidhur me kolateralin e garancise se dhene.
- Me 31 dhjetor 2017, 8,500 mije Lek si provizione per nje klient lidhur me kolateralin e garancise se dhene.

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

Provizionet per rreziqe dhe shpenzime te tjera jane njohur sipas SNK 37 per humbjet e mundshme nga nje proces gjyqsor.

20. KAPITALI AKSIONAR

Me 31 dhjetor 2018, kapitali i nenshkruar ishte i ndare ne 2,097,143 aksione (2016: 2,097,143 aksione) me vlere nominale 10 EUR secili, nderkohe qe levizjet ne kapitalin e paguar ne 2018 dhe 2017 ishin si me poshte:

	31 dhjetor 2018		31 dhjetor 2017	
	Nr. i aksioneve	Vlera e Aksioneve	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve
Gjendja ne fillim te vitit	2,097,143	2,717,813	2,097,143	2,717,813
Rritja e kapitalit gjate vitit	-	-	-	-
Kapitali i paguar	2,097,143	2,717,813	2,097,143	2,717,813

20. KAPITALI AKSIONAR (VAZHDIM)

Struktura e kapitalit te nenshkruar:

	2018	2017
Unioni Financiar Tirane Sh.p.k (UFT)	86.34%	86.34%
Banka Europiane per Rindertim dhe Zhvillim (BERZH)	10.12%	10.12%
Edmond Leka	1.77%	1.77%
Niko Leka	1.77%	1.77%

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

Bazuar ne Vendimin e Asamblese se Aksionareve te dates 29 qershor 2018, fitimi i 2017 u vendos te mbahej per qellime investimi.

Bazuar ne Vendimin e Asamblese se Aksionareve te dates 21 qershor 2017, nga fitimi i 2016, u shperndane dividende ne vleren 25,088 mije LEK, ne perpjesetim me perqindjen e investimit. Pjesa e mbetur u vendos te mbahej per qellime investimi.

20.1 Rezerva ligjore

Rezerva ligjore u krijua ne baze te ligjit “Per shoqerite tregtare ne Shqiperi” dhe u llogarit si te pakten 5% i fitimeve te Bankes te viteve 2014 dhe 2015 deri ne nivelin 10% te kapitalit te Bankes. Rezerva ligjore e Bankes eshte 271,906 mije Lek.

21. TE ARDHURAT NGA INTERESAT

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

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Hua dhe paradhanie per klientet	1,394,363	1,265,454
Letra me vlere te investimit	871,336	784,497
Depozita dhe llogari me bankat	12,455	11,994
Totali	2,278,154	2,061,945

22. SHPENZIMET PER INTERESA

Shpenzimet per interesa te perlllogaritur sipas normes efektive te interest kane rrjedhur nga detyrimet e meposhtme:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Detyrime ndaj klienteve	328,914	308,443
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	20,322	6,096
Marreveshje te riblerjes	31,901	30,605
Te tjera	46	94
Totali	381,183	345,238

23. TE ARDHURA NGA KOMISIONET

Te ardhurat nga komisionet kane ardhur nga aktivitetet e meposhtme:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
<i>Te ardhura nga komisionet per sherbime te dhena gjate nje periudhe kohore</i>		
Komisione mirembajtje llogarie	56,995	48,601
Komisione per mirembajtje Karte dhe komisione per mirembajtje E-banking	10,701	8,882
<i>Te ardhura nga komisionet nga ofrimi i sherbimeve financiate dhe te fituara nepermjet ekzekutimit te nje transaksioni</i>		
Urdher transferimi dhe pagese	136,082	114,591
Sherbime te tjera bankare	66,053	54,585
Aktiviteti huadhenes	14,260	21,804
Totali	284,091	248,463

24. SHPENZIME PER KOMISIONE

Komisionet e paguara jane te detajuara si me poshte:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Sherbime bankare	37,190	31,964
Veprimet e thesarit	4,734	3,165
Te tjera	10,277	11,031
Totali	52,201	46,160

25. SHPENZIMET NETO PER ZHVLERESIM TE AKTIVEVE FINANCIARE

Tabela me poshte permbledh shpenzimet neto per zhvleresim:

	Shenimi	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Shpenzimet ECL per llogari ne Banken Qendrore	7	962	-
Shpenzimet ECL per depozita dhe llogari me bankat	8	(2,045)	-
Shpenzimet ECL/per zhvleresim per hua dhene klienteve	10	61,963	271,335
Shpenzimet ECL per investime ne letra me vlere	9	9,612	-
Shpenzimet ECL per aktive te tjera financiare	15	31,969	-
Shpenzimet ECL per garanci dhe letra krediti	33	294	-
Totali		102,755	271,335

26. FITIMI NGA CREGJISTRIMI I AKTIVEVE FINANCIARE TE MATURA ME KOSTON E AMORTIZUAR

Ne shtator 2018, Banka shiti nje pjese te vogel te portofolit te obligacioneve te emetuara nga Qeveria Shqiptare ne Euro ("Letra"), te cilat mbaheshin me kosto te amortizuar. Arsyeja per kete vendim ishte "Prioriteti ne Shperndarje i caktuar nga Qeveria Shqiptare nepermjet nje oferte ("Oferta") gjate emetimit te Eurobondit te ri ("Letra e re") ne tetor 2018, qe ishte "Nje Letermbajtes qe deshiron te nenshkruaje per Letra te reja pervec dokumenteve te tenderit per blerjet sipas Ofertes mund te kerkoje dhe marre prioritet ne shperndarjen e Letrave te reja".

Vlera e mbartur e obligacionit te cregjistruar mbajtur me kosto te amortizuar ishte 315,085 mije Lek dhe fitimi nga ky cregjistrim ishte 23,734 mije Lek. Ne periudhen e krahasueshme nuk pati nje shitje te tille.

27. REZULTATI NETO NGA VEPRIMET VALUTORE

Rezultati neto nga veprimet valutore paraqet fitimin nga kembimet valutore si dhe rivleresimin pozicioneve te hapura valutore ne monedhe te huaj. Rezultati neto nga veprimet valutore per 2018 ishte nje humbje prej 136,728 mije Lek (2017: fitim prej 19,724 mije Lek). Efekti i rivleresimit te pozicionit te hapur ne fund te vitit prej kapitalit te paguar (ne Euro) ishte humbje prej 213,472 mije Lek (2017: humbje prej 51,072 mije Lek).

28. SHPENZIME PERSONELI

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Shpenzime per paga	435,283	413,410
Shpenzime per sigurime shoqerore	50,087	48,294
Totali	485,370	461,704

Me 31 dhjetor 2018 Banka kishte 374 punonjes (2017: 377).

29. SHPENZIME TE TJERA ADMINISTRATIVE

Shpenzimet e tjera administrative detajohen me poshte:

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Qira	202,444	207,674
Sherbime te tjera te jashtme te ofruara nga te tretet	148,519	129,762
Shpenzime te primit te sigurimit te depozitave	132,976	101,933
Mirembajtja e programeve kompjuterike	43,011	36,395
Sherbime per sigurine	42,059	36,153
Shpenzime marketingu	35,927	31,427
Shpenzime komunikimi	32,444	33,931
Shpenzime legale dhe konsulence	27,986	8,906
Utilitete, energji elektrike, uje	23,756	23,900
Mirembajtja dhe riparime	13,406	13,113
Materiale zyre e te tjera	11,908	13,788
Shpenzime transporti	11,338	9,393
Shpenzime per sigurime	9,056	7,315
Pagesa per anetaret e bordit	4,280	3,974
Shpenzime perfaqesimi	2,159	2,124
Trajnime	1726	965
Totali	742,995	660,753

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

30. TATIMI MBI FITIMIN

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Shpenzim tatim fitimi	108,410	75,892
Te ardhura nga tatimi i shtyre	(16,004)	(9,875)
Totali i tatimit mbi fitimin	92,406	66,017

Tatimi mbi fitimin eshte 15% (2017: 15%) e fitimit te tatueshem. Me poshte jepet rakordimi i fitimit kontabel me ate te tatueshem:

	Norma efektive e tatimit	2018	Norma efektive e tatimit	2017
Fitimi para tatimit		650,505		406,752
Tatim fitimi ne 15%	15.0%	97,576	15.0%	61,013
Shpenzime te panjohura	0.5%	2,975	1.2%	5,004
Te ardhura te perjashtuara nga tatim fitimi	-1.3%	(8,145)	0%	-
Shpenzim tatim fitimi	14.2%	92,406	16.2%	66,017

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

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Fitimi para tatimit	650,505	406,752
Te ardhura/ shpenzime jo te tatueshme:	72,230	99,192
Levizjet ne perberesit e tatimit te shtyre	106,700	65,835
- Zhvleresim i aktiveve te mbajtura per shitje	2,940	22,095
- Ndryshim ne vleren e drejte te pasurive te paluajtshme	32,593	52,497
- Fitim nga shitja e kolateraleve te marra ne pronesi	(1,392)	(819)
- Efekti i rimarrjes se ECL per kredite ne aplikimin fillestar te SNRF 9	85,967	-
- Efekti i rimarrjes se ECL ne tatimin e shtyre per aplikimin fillestar te SNRF 9	(13,408)	-
- Efekti i rivleresimit te kolateraleve te marra ne pronesi	-	(7,938)
Te ardhura te perjashtuara nga tatimi	(54,303)	-
- Rimarrje provizionesh	(372)	-
- Te ardhura nga dividendet	(53,931)	-
Shpenzime te panjohura:	19,833	33,357
- Shpenzime te personelit	7,679	5,687
- Gjoha	1,306	-
- Te tjera	10,848	27,670
Fitimi tatimor	722,735	505,944
Tatimi i vitit ne 15%	108,410	75,892
Tatimi vitit nga jorezidentet (kreditim i tatimit te huaj)	(11)	(103)
Tatimi i vitit nga rezidentet	108,399	75,789

Tatimet e shtyra llogariten me normen 15% qe eshte norma tatimore ne fuqi per vitin 2018. Aktivitet tatimore te shtyra njihen ne baze te parashikimit qe ben drejtimi per fitimin e tatueshem ne vitet ne vazhdim, i cili do te mund te perdoret per mbulimin e humbjeve.

30. TATIMI MBI FITIMIN (VAZHDIM)

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

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2017
Aktiv tatimor i shtyre ne fillim te vitit	18,188	8,313
Impakti i aplikimit te SNRF 9- ECL per bondet	6,844	-
Takse e shtyre njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve	3,110	9,875
Aktiv tatimor i shtyre ne fund te vitit	28,142	18,188
Detyrim tatimor i shtyre ne fillim te vitit	-	-
Impakti i aplikimit te SNRF 9- ECL per kredite	12,894	-
Takse e shtyre njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve	(12,894)	-
Detyrim tatimor i shtyre ne fund te vitit	-	-

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

	2018	Njohur ne te ardhura dhe shpenzime	Impakti ne aplikimin e SNRF 9	2017	Njohur ne te ardhura dhe shpenzime
Aktiv tatimor i shtyre:					
Aktive afatgjata per shitje	9,259	(348)	-	9,607	6,300
Investim ne pasuri te paluajtshme	14,050	5,469	-	8,581	3,575
ECL per bondet	4,833	(2,011)	6,844	-	-
	28,142	3,110	6,844	18,188	9,875
Detyrim tatimor i shtyre:					
ECL per kredite	-	(12,894)	12,894	-	-
	-	(12,894)	12,894	-	-

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

Tatim fitimi i parapaguhet autoritetit tatimor shqiptar me keste mujore. Per eliminimin e tatimit te dyfishte, tatimi i vitit qe rezulton nga marrdhenia me jorezidentet (kreditimi i tatimit te huaj), mbahet nga autoritetet tatimore jorezidente nepermjet pageses mujore te interesave. Keto parapagime ulin shumen e tatim fitimit te pagueshem ne fund te vitit raportues.

Me poshte tregohet detyrimi per tatim fitimi ndaj autoriteteve tatimore, duke marre ne konsiderate shumet e parapaguara ne vitet respektive.

	2018	2017
Tatim fitimi i detyrueshem/parapaguar me 1 janar	12,789	(18,196)
Tatim fitimi i paguar (i detyrueshem ne fund te vitit paraardhes)	(12,789)	-
Tatim fitimi i parapaguar autoritetit tatimor shqiptar	(76,440)	(44,804)
Tatim fitimi i parapaguar jorezidenteve (kreditim i tatimit te huaj)	(11)	(103)
Shpenzim tatim fitimi	108,410	75,892
Tatim fitimi i detyrueshem me 31 dhjetor	31,959	12,789

31. ANALIZA E MATURITETIT TE AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE

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

31 dhjetor 2018	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Totali
Aktivitet			
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	5,492,154	-	5,492,154
Depozita dhe llogari me bankat	3,734,747	33,703	3,768,450
Letra me vlere investimi	4,488,358	13,934,924	18,423,282
Hua dhe paradhenie per klientet	8,375,060	13,951,195	22,326,255
Investime ne filiale	-	161,002	161,002
Aktive te patrupezuara	-	125,469	125,469
Aktive te trupezuara	-	259,514	259,514
Investim ne pasuri te paluajtshme	-	396,458	396,458
Aktive te tjera	179,642	213,819	393,461
Aktive tatimore te shtyra	-	28,142	28,142
Total assets	22,269,961	29,104,226	51,374,187
Detyrimet			
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,456,241	-	2,456,241
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	736,522	2,022,302	2,758,824
Detyrime ndaj klienteve	8,620,794	32,677,898	41,298,692
Detyrime te tjera	347,260	31,465	378,725
Detyrim per tatim fitimin	31,959	-	31,959
Totali i detyrimeve	12,192,776	34,731,665	46,924,441
Rezultati Neto	10,077,185	(5,627,439)	4,449,746
31 dhjetor 2017	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Totali
Aktivitet			
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	5,300,462	-	5,300,462
Depozita dhe llogari me bankat	3,911,502	23,449	3,934,951
Bono Thesari mbajtur deri ne maturim	1,051,668	-	1,051,668
Obligacione mbajtur deri ne maturim	3,455,270	12,277,185	15,732,455
Hua dhe paradhenie per klientet	7,423,407	11,676,126	19,099,533
Investime ne filiale	-	161,002	161,002
Aktive te patrupezuara	-	95,887	95,887
Aktive te trupezuara	-	223,578	223,578
Investim ne pasuri te paluajtshme	-	358,977	358,977
Aktive te tjera	179,643	330,708	510,351
Aktive tatimore te shtyra	-	18,188	18,188
Total assets	21,321,952	25,165,100	46,487,052
Detyrimet			
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,374,465	-	2,374,465
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	570,697	1,118,131	1,688,828
Detyrime ndaj klienteve	7,950,969	30,285,854	38,236,823
Detyrime te tjera	269,242	30,576	299,818
Detyrim per tatim fitimin	12,789	-	12,789
Totali i detyrimeve	11,178,162	31,434,561	42,612,723
Rezultati Neto	10,143,790	(6,269,461)	3,874,329

32. PARAJA DHE EKVIVALENTET E SAJ

Paraja dhe ekuivalentet e saj perfshin si me poshte:

	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
Arka	1,295,036	1,102,623
Llogari me Banken Qendrore	953,209	1,614,870
Balanca me institucione financiare me maturim deri ne 3 muaj	3,668,584	3,911,421
Totali	5,916,829	6,628,914

33. VEPRIME ME PALET E LIDHURA

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

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

Banka ka marredhenie me pale te lidhura si aksionaret dhe shoqerite e lidhura, filialet (Landeslease sha) e stafin drejtues. Struktura e aksionareve te Bankes me 31 dhjetor 2018 dhe 2017 paraqitet ne shenimin 20. Unioni Financiar Tirane ("UFT") eshte aksionari fundor i Bankes.

Shoqeri te lidhura me Banken (qe zoterohen ne menyre direkte apo jo nga UFT, ose kane influenc te rendesishme nga UFT) perfshijne Union Distribucion Servis Albania Shpk, Media Union Shpk, Union Travel Shpk, Albanian Courier Shpk, United Transport, Union Group Shpk, Uni-Com Sha, Albanian Cargo Service Shpk, Auto Master Sha, United Motors Shpk, S-Systems Sha, Atex Shpk, Auto City Sha, Pluton Investor Shpk, Arch Investor Shpk, Union Of Financial Corners, Plus Communication, Auto Net Shpk, Press Point El, Uni-Cons Shpk, Union Net Shpk, Paylink Sha, Union of Financial Corners sa, Unioni Financiar Prishtine, Expo City shpk, ASL Construc 2 shpk, E-ticketing systems, Union net Kroaci, Prestige Service Shpk, Digital alb sha, Tirana Real Invest Capital, Niko Leka pf, Kato Vora Albania, Kato Aromatic Albania, Sicily by car-Autoeuropa, Automobile Touring Club, Automaster Service Shpk, Klubi i Automobilit te Shqiperise. Ne Shoqeri te lidhura me Banken jane dhe subjektet ne zoterim te disa pale te tjera te lidhura te Bankes: Inovation ne krijim, Locomotives Shpk, Start Plus, Intergrafika Shpk.

33. VEPRIMET ME PALET E LIDHURA (VAZHDIM)

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

	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
Aktivët:		
Hua dhe paradhenie dhene klienteve:		
Aksionare te tjere	6,060	1,609
Filiale	1,231,029	871,993
Shoqeri te lidhura	1,426,719	1,296,981
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	61,516	94,335
Mjete te tjera:		
Shoqeria meme	151	423
Aksionare te tjere	2	2
Filiale	30,000	-
Shoqeri te lidhura	101	100
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	-	10
Detyrimet:		
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare:		
Shoqeria meme	709,600	454,861
Filiale	320,222	129,622
Shoqeri te lidhura	376,832	286,170
Detyrime ndaj klienteve:		
Aksionare te tjere	32,051	41,638
Shoqeri te lidhura	422,194	534,166
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	239,071	196,627
Detyrime te tjera:		
Shoqeria meme	4	2,729
Aksionare te tjere	-	247
Filiale	-	-
Shoqeri te lidhura	14,335	6,338
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	116	7

33. VEPRIMET ME PALET E LIDHURA (VAZHDIM)

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

	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
ECL/ Fondi i zhvleresimit:		
Aksionare te tjere	73	45
Filiale	-	-
Shoqeri te lidhura	2,968	15,151
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	690	3,801

Huate dhe paradheniet dhene shoqerive te lidhura ne shumen 1,426,719 mije Lek (2017: 1,296,981 mije Lek) jane te mbuluara me fonde likuide 896,486 mije Lek (2017: 972,513 mije Lek) dhe pjese e mbetur me kolaterale te tjera te vendosura nga shoqeria meme dhe shoqerite e grupit.

Banka ka kryer keto veprime me palet e lidhura:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017
Te ardhura nga interesat:		
Shoqeria meme	-	-
Aksionare te tjere	123	161
Filiale	42,120	36,299
Shoqeri te lidhura	39,429	39,802
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	3,301	4,295
Shpenzime per interesa:		
Shoqeria meme	-	-
Aksionare te tjere	11	61
Filiale	302	16
Shoqeri te lidhura	3,219	1,288
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	1,053	800
Te ardhurat nga komisionet:		
Shoqeria meme	2,033	2,135
Aksionare te tjere	169	236
Filiale	335	368
Shoqeri te lidhura	4,777	4,310
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	439	476
Te ardhura operative:		
Shoqeri te lidhura	1,074	1,079
Shpenzime operative:		
Shoqeria meme	-	2,412
Aksionare te tjere	3,924	2,086
Shoqeri te lidhura	151,728	144,339
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	84,807	81,773
Shitja e aktiveve fikse:		
Shoqeri te lidhura	1,816	-
Blerja e aktiveve fikse:		
Shoqeri te lidhura	42,942	6,635

33. VEPRIMET ME PALET E LIDHURA (VAZHDIM)

Zerat jashte bilancit:	Më 31 dhjetor 2018	Më 31 dhjetor 2017
Linja kreditimi te dhena nga Banka te paperdorura:		
Aksionare te tjere	8,607	10,097
Filiale	61,710	66,475
Shoqeri te lidhura	64,432	158,411
Stafi manaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	11,453	10,715
Linja kreditimi te marra nga Banka te paperdorura:		
Aksionare te tjere	246,840	-
Garanci te marra:		
Shoqeria meme	220,942	99,733
Aksionare te tjere	43,049	47,525
Filiale	1,401,200	1,133,600
Shoqeri te lidhura	2,019,071	2,248,960
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	235,460	205,754
Garanci te dhena:		
Shoqeria meme	20	20
Shoqeri te lidhura	4,142	2,908

34. ANGAZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME

Angazhimet dhe detyrimet e mundshme perfshijne zerat me poshte:

	2018	2017
Angazhime per overdrafte te paperdorura	1,263,451	1,274,881
Garanci te dhena ne favor te klienteve	247,636	145,271
Angazhime per Leter kredi	75,475	79,722
Fond per zhvleresim nga humbjet e pritshme	(3,242)	-

Garanci dhe angazhime

Banka leshon garanci per klientet e saj. Keto instrumenta mbartin risk te njejte me kredite e dhena.

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

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2018	145,271	-	-	145,271
Aktive te reja	82,936	-	-	82,936
Aktive te çregjistruar ose paguar	(21,437)	-	-	(21,437)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	40,866	-	-	40,866
Totali	247,636	-	-	247,636

34. ANGAZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME (VAZHDIM)

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2018 sipas SNRF 9	1,588	-	-	1,588
Aktive te reja	1,970	-	-	1,970
Aktive te çregjistruar ose paguar	(1,490)	-	-	(1,490)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(97)	-	-	(97)
Totali	1,971	-	-	1,971

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

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2018	79,722	-	-	79,722
Aktive te reja	216,979	-	-	216,979
Aktive te çregjistruar ose paguar	(215,512)	-	-	(215,512)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(5,714)	-	-	(5,714)
Totali	75,475	-	-	75,475

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
ECL ne 1 janar 2018 sipas SNRF 9	1,570	-	-	1,570
Aktive te reja	1,272	-	-	1,272
Aktive te çregjistruar ose paguar	(1,458)	-	-	(1,458)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(113)	-	-	(113)
Totali	1,271	-	-	1,271

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

Ceshtje ligjore

Ne 31 dhjetor 2018 Banka ka qene e perfshire ne ceshtje ligjore te nje natyre qe konsiderohet normale ne biznesin e saj. Niveli i ketyre ceshtjeve ligjore korrespondon me nivelin e tyre ne vitet e meparshme.

Drejtimi i Bankes mendon se keto ceshtje ligjore qe jane pezull nuk do te shkaktojne humbje materiale.

34. ANGAZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME (VAZHDIM)**Angazhime qiraje**

Banka eshte angazhuar ne kontrata qiraje te pa-anullueshme. Keto angazhime perbehen si me poshte:

	2018	2017
Deri ne 1 vit	109,511	108,411
Totali	108,411	108,411

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANICAR

Veprimtarite e Bankes e ekspozojne ate ndaj nje sere rreziqesh financiare dhe keto veprimtari perfshijne analizen, vleresimin, pranimin dhe administrimin deri ne nje mase te rreziqeve ose kombinimit te tyre. Marrja persipër e rrezikut eshte ne qender te biznesit financiar nderkohe qe rreziqet operacionale jane nje rrjedhoje e pashmangshme e te qenit ne biznes. Per pasoje, qellimi i Bankes eshte arritja e nje balance te pershtatshme ndermjet rrezikut dhe fitimit dhe minimizimi i efekteve te mundshme kercenuese ne performancen e Bankes. Politikat e Bankes lidhur me administrimin e rrezikut jane hartuar ne menyre qe te identifikojne dhe analizojne keto rreziqe, te vendosin limite te pershtatshme dhe kontrole te rrezikut, si dhe te monitorojne risqet dhe permbajtjen ndaj limiteve me ane te sistemeve te besueshme dhe te perditesuara te informacionit. Llojet me te rendesishme te rrezikut jane diskutuar me poshte.

35.1 Rreziku i kredise

Rreziku i kredise eshte rreziku qe pala tjetër e nje instrumenti financiar te deshtojë ne ripagimin e detyrimit dhe t'i shkaktojë Bankes humbje. Banka menaxhon dhe kontrollon riskun e kredise duke percaktuar kufizimet per sasine e rrezikut qe eshte e gatshme te pranoje per palet individuale dhe per perqendrimet gjeografike dhe te industrise dhe duke monitoruar ekspozimet ne lidhje me keto kufizime.

Ne baze te politikave te aprovuara nga Keshilli Mbikqyres, Komiteti i Kredise se Bankes eshte pergjegjes per menaxhimin e rrezikut kreditor. Rreziku i kredise monitorohet nga Divizioni i Kredise, ne menyre te vecante nga Njesia e Kontrollit te Riskut. Eshte pergjegjesia e tyre qe te rishikojne dhe menaxhoje rrezikun e kredise, perfshi edhe rrezikun social dhe ate te ambientit per te gjithë kategorite e kundrapaleve. Çdo njesie biznesi i eshte kerkuar qe te implementojë politikat dhe procedurat kreditore te Bankes, me autoritetet aprovuese kreditore te deleguara nga Divizioni i Kredise dhe Komiteti i Kredise. Çdo njesi biznesi ka nje pergjegjes i cili raporton per te gjitha ceshjtet qe lidhen me kredine tek Drejtori i Divizionit te Kredise dhe tek Komiteti i Kredise. Çdo njesi biznesi eshte pergjegjese per cilesine dhe performancen e portofolit kreditor dhe per monitorimin dhe kontrollin e te gjithë rreziqeve kreditore te portofoleve te tyre, si atyre qe jane subjekt i aprovimeve qendrore ashtu edhe atyre te decentralizuara.

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

Bazuar ne politikat e aprovuara nga Bordi Drejtues, Komiteti i Manaxhimit te Aktiv Pasiveve te Bankes eshte pergjegjes per menaxhimin e rrezikut te kredise te lidhur me investimet. Pervec kesaj Departamenti i Thesarit, qe raporton ne Drejtorin Financiar ne Banke dhe Departamenti i Riskut qe raporton ne Drejtorin e Pergjithshem ne Banke, jane pergjegjes per monitorimin e riskut te kredise qe lidhet me investimet e Bankes. Per me teper, kontrole te rregullta te njesive te biznesit, proceseve te Kredise dhe Departamentit te Thesarit ne Banke ndermerren nga Kontrolli i Brendshem.

35.1.1. Rreziku i angazhimeve te lidhura me kredine

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

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

35.1 Rreziku i kredise (vazhdim)

35.1.2. Perlllogaritja e zhvlersimit te aktiveve financiare (e aplikueshme nga 1 janar 2018)

35.1.2.1 Definicioni i deshtimit dhe permiresimit

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

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

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

Eshte politika e Bankes qe te konsiderojte nje instrument financiar si te permiresuar dhe per rrjedhoje ta heqe nga Klasa 3, kur asnje prej kriterëve te klasifikimit si deshtim nuk jane prezente te pakten per gjashte muaj rrjesht. Vendimi nese nje aktiv i permiresuar do te klasifikohet nen Klasen 1 apo ne Klasen 2, percaktohet nga kriteret e vendosura ne momentin e permiresimit.

35.1.2.2. Rritja e genesishme e rrezikut kreditor

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

Banka konsideron si kriteret sasiore, ashtu edhe ato cilesore, me qellim qe te vleresojte nese ka pasur rritje te genesishme te rrezikut kreditor, per qellim te kategorizimit. Banka percakton kriteret qe jane tregues per rritje te genesishme te rrezikut kreditor, Banka vendos indikatorë te ndryshem qe te demostroje prioritetin e treguseve te perdorur per te vleresuar nese ka ndodhur rritje e genesishme e rrezikut kreditor, tregues te cilet adresojne rritjen e genesishme te rrezikut kreditor per kredite (te ndara ne biznes dhe retail), investimet ne letra me vlere (te ndara ne shteterore dhe korporative). Pavaresisht prioritetit, te gjithë kriteret kane peshe te njejte ne procesin e vleresimit te rritjes se genesishme te rrezikut kreditor.

Pavaresisht ndryshimit ne gradimin e kredise, nese pagesat kontraktuale jane me shume se 30 dite ne vonese, rreziku i kredise quhet se ka pasur rritje te genesishme te rrezikut kreditor qe nga njohja fillestare.

Kur vleresohet ECL ne baza kolektive per grupe asetesh te ngjashme, Banka aplikon te njejtat principe per te vleresuar nese ka pasur rritje te genesishme te rrezikut kreditor qe nga njohja fillestare.

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

35.1 Rreziku i kredise (vazhdim)

35.1.3. Modeli i zhvleresimit

35.1.3.1. Individuale kundrejt Kolektive

Sic edhe shpjegohet ne shenimin 4.8.7.5, ne varesi te faktoreve te meposhtem, Banka perlllogarit ECLne si mbi baza kolektive ashtu dhe ato individuale.

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

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

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

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

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

35.1.3.2. Parametrat e humbjes se pritshme

35.1.3.2.1. Perlllogaritja e probabilitetit te deshtimeve (“PD”) per portofolin e kredive

PDte per kredite e dhena klienteve jane perlllogaritur mbi baze te matricave te tranzicionit, te cilat jane ndertuar mbi baze te sjelljes ne te shkuaren te nje portofoli specifik (portofole qe kane te njejtat karakteristika rreziku). Matricat e tranzicionit jane perlllogaritur ne “nivel klientesh” per ekspozimet per kredite e biznesit (duke konsideruar statusin me te keq mes kredive te ndryshme) dhe “ne nivel produkti” per ekspozimet individuale. Duke konsideruar homogjenitetin e ekspozimeve dhe faktoret e perqendrimit, perlllogaritje jane bere ne nivel te vlerave per klientet e biznesit dhe ne nivel llogarie per klientet individe.

Per ekspozimet ne Klasen 1, PD eshte perlllogaritur si nje porcion i portofolit qe kalon ne deshtim mbi nje periudhe te percaktuar kohore (nje vit).

PD e paaxhustuara kumulative “te perjetshme” jane perlllogaritur mbi baze te supozimeve “Markov Chain”, duke shumezuar matricat e tranzicionit vjetore relative aq here sa eshte edhe maturiteti i mbetur i kredive te nje klase, qe ndajne te njejtat karakteristika rreziku kreditor.

PDte marxhinale te perjetshme (te cilat perdoren per Klasat 2 te portofolit) jane perlllogaritur si nje difference e dy PDve kumulative te njepasnjeshme.

35.1.3.2.2. Perlllogaritja e PD-ve per per ekspozimet e thesarit

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

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

35.1 Rreziku i kredise (vazhdim)

35.1.3 Modeli i zhvleresimit (vazhdim)

35.1.3.2 Parametrat e humbjes se pritshme (vazhdim)

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

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

Me qellim qe te aplikohen elementet potenciale te se ardhmes dhe efekteve potenciale te tyre mbi PD-te, eshte kryer nje ushtrim statistikor, duke matur lidhjen mes parametrave te ndryshem makroekonomike bazuar ne te dhenat e vlefshme te shqiperise. Parametrat makroekonomike te vlefshem te konsideruar ne model jane, PBB, norma e inflacionit dhe norma e papunesise. Keto indikator jane modeluar perkundrejt normes se portofolit te kredive jo performuese te sistemit bankar (e matur ne %). Çdo marredhenie eshte modeluar nepermjet nje regresioni linear, ne menyre te vecante NPL-PBB, NPL-Inflacion, NPL-norma e papunesise. Korelacioni ndermjet parametrave eshte perlllogaritur. Duke konsideruar modelin e regresionit linear te lartepemendur midis NPL dhe variablave te ndryshme, PBB rezulton statistikisht i rendesishem. Duke ponderuar rezultated baze, ate pesimist dhe optimist, Banka perlllogarit efektin e ponderuar. Keshtu, Banka percakton nje korelacion te parashikuar per PD-te marxhinale, mbi baze te se cilave kurba e PD-se duhet te axhustohet, dhe numri i viteve pas te cileve kurba marxhinale e PDse do te konvergjoje tek kurba origjinale.

35.1.3.2.4. Ekspozimi ne deshtim ("EAD")

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

35.1.3.2.5. Humbja ne deshtim ("LGD")

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

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

Koeficienti i pagesave ne para eshte perqindja e huave te klienteve, te ripaguara ne para per çdo vit pasi ata kane dale ne zonen e deshtimit perlllogaritur mbi ekspozimin e mbetur te pagaguar ne vitin e daljes ne deshtim. Per çdo kategori te kredive, nje koeficient rikuperimi vjetor perlllogaritet. Keto koeficionet mesatare jane perdorur ne perlllogaritjen e LGDse per cdo Klase.

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

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

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

35.1 Rreziku i kredise (vazhdim)

35.1.4. Analiza e cilesise se kredise

Tabela e meposhteme jep informacion per cilesine e kreditit te aktiveve financiare te mbajtura me kosto te amortizuar. Me perjashtim te rasteve kur specifikohe ndryshe, per aktivet financiare, vlerat e paraqitura ne tabele paraqesin vleren e mbetur bruto. Per angazhimet kreditore dhe kontratat e garancive financiare, vlerat ne tabela paraqesin shumen e angazhimit apo te garantuar. Shpjegimet per termat: Klasa 1, Klasa 2 dhe Klasa 3 jane perfshire ne Shenimin 4.8.7.1.

	Më 31 dhjetor 2018					Më 31 dhjetor 2017
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Arka dhe llogari me Banken Qendrore						
Risk i ulet	5,496,272	-	-	-	5,496,272	5,300,462
Pakesuar me zhvleresimin	(4,118)	-	-	-	(4,118)	-
Vlera e mbartur	5,492,154	-	-	-	5,492,154	5,300,462

	Më 31 dhjetor 2018					Më 31 dhjetor 2017
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Depozita dhe llogari me bankat						
Risk i ulet	3,776,558	-	-	-	3,776,558	3,934,951
Pakesuar me zhvleresimin	(8,108)	-	-	-	(8,108)	-
Vlera e mbartur	3,768,450	-	-	-	3,768,450	3,934,951

	Më 31 dhjetor 2018					Më 31 dhjetor 2017
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Investime ne letra me vlere						
Risk i ulet	610,773	-	-	-	610,773	656,270
Ne ndjekje	17,867,471	-	-	-	17,867,471	16,127,853
Pakesuar me zhvleresimin	(54,962)	-	-	-	(54,962)	-
Vlera e mbartur	18,423,282	-	-	-	18,423,282	16,784,123

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

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

35.1 Rreziku i kredise (vazhdim)

35.1.4 Analiza e cilesise se kredise (vazhdim)

	Më 31 dhjetor 2018					Më 31 dhjetor 2017
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
<i>Hua dhe paradhanie per klientët</i>						
Risk i ulet	19,825,845	767,600	106,355	-	20,699,800	17,279,969
Ne ndjekje	-	802,932	296,659	-	1,099,591	1,244,026
Nenstandarte	-	-	291,320	-	291,320	589,342
I dyshimte	-	-	527,325	-	527,325	417,332
I humbur	-	-	1,219,838	-	1,219,838	1,201,170
Pakesuar me zhvleresimin	(245,555)	(48,368)	(1,217,696)	-	(1,511,619)	(1,632,306)
Vlera e mbartur	19,580,290	1,522,164	1,223,801	-	22,326,255	19,099,533
	Më 31 dhjetor 2018					Më 31 dhjetor 2017
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
<i>Garancite dhe angazhimet e tjera financiare</i>						
Risk i ulet	3,776,558	-	-	-	3,776,558	3,934,951
Pakesuar me zhvleresimin	(8,108)	-	-	-	(8,108)	-
Vlera e mbartur	3,768,450	-	-	-	3,768,450	3,934,951

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

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**35.1 Rreziku i kredise (vazhdim)****35.1.5. Analiza e perqendrimeve te rreziqeve**

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

Më 31 dhjetor 2018

	Sherbime financiare	Qeveria	Individe	Shitje me pakice dhe shumice	Ndertim	Sherbime	Agrikulture dhe industria perpunuese	Totali
Arka dhe llogari me Banken								
Qendrore	5,492,154	-	-	-	-	-	-	5,492,154
Depozita dhe llogari me bankat	3,768,450	-	-	-	-	-	-	3,768,450
Letra me vlere investimi	248,132	18,002,322	-	63,309	-	109,519	-	18,423,282
Hua dhe paradhenie per klientët								
<i>Kredi per biznese</i>	2,068,642	-	-	3,642,751	2,526,182	3,999,620	804,475	13,041,670
<i>Kredi konsumatore</i>	-	-	2,974,424	-	-	-	-	2,974,424
<i>Overdraft dhe karta</i>			269,423					269,423
<i>Kredi me hipoteke</i>	-	-	6,040,739	-	-	-	-	6,040,739
	2,068,642	-	9,284,585	3,642,751	2,526,182	3,999,620	804,475	22,326,255
	11,577,378	18,002,322	9,284,585	3,706,060	2,526,182	4,109,139	804,475	50,010,141
Garancite financiare	1,254	-	1,450	26,357	65,645	150,928	31	245,665
Leter kredite	-	-	-	-	-	-	74,203	74,203
Angazhime per kredi	162,313	-	503,948	225,363	184,262	121,726	65,839	1,263,451
	163,567	-	505,398	251,720	249,907	272,654	140,073	1,583,319
Totali	11,740,945	18,002,322	9,789,983	3,957,780	2,776,089	4,381,793	944,548	51,593,460

Union Bank Sh.a
Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2018
(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)
35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)
35.1 Rreziku i kredise (vazhdim)
35.1.5 Analiza e perqendrimeve te rreziqeve (vazhdim)
Më 31 dhjetor 2017

	Sherbime financiare	Qeveria	Individe	Shitje me pakice dhe shumice	Ndertim	Sherbime	Agrikulture dhe industria perpunuese	Totali
Arka dhe llogari me Banken								
Qendrore	5,300,462	-	-	-	-	-	-	5,300,462
Depozita dhe llogari me bankat	3,934,951	-	-	-	-	-	-	3,934,951
Bono Thesari mbajtur deri ne maturim	-	1,051,668	-	-	-	-	-	1,051,668
Obligacione mbajtur deri ne maturim	259,575	15,252,117	-	137,442	-	83,321	-	15,732,455
Hua dhe paradhenie per klientët								
<i>Kredi per biznese</i>	1,526,301	-	-	2,524,244	2,151,412	4,390,945	395,294	10,988,196
<i>Kredi konsumatore</i>	-	-	2,774,946	-	-	-	-	2,774,946
<i>Overdraft dhe karta</i>	-	-	297,665	-	-	-	-	297,665
<i>Kredi me hipoteke</i>	-	-	5,038,726	-	-	-	-	5,038,726
	1,526,301	-	8,111,337	2,524,244	2,151,412	4,390,945	395,294	19,099,533
	11,021,289	16,303,785	8,111,337	2,661,686	2,151,412	4,474,266	395,294	45,119,069
Garancite financiare	1,350	-	2,050	23,029	64,656	54,155	31	145,271
Leter kredite	-	-	-	-	-	-	79,722	79,722
Angazhime per kredi	142,936	-	465,660	126,478	221,141	254,750	63,916	1,274,881
	144,286	-	467,710	149,507	285,797	308,905	143,669	1,499,874
Totali	11,165,575	16,303,785	8,579,047	2,811,193	2,437,209	4,783,171	538,963	46,618,943

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**35.1 Rreziku i kredise (vazhdim)****35.1.5 Analiza e perqendrimeve te rreziqeve (vazhdim)**

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

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

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

Kredi dhe paradhenie te zhvleresuara

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

Kredi ne vonese por jo te zhvleresuara

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

Kredite me kushte te rinegociueshme

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

Fondet rezerve per zhvleresim

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

Kredi dhe paradhenie te zhvlersuara

Kredite dhe paradheniet e zhvleresuara perpara marrjes ne konsiderate te fluksit te mjeteve monetare nga kolaterali i mbajtur eshte 2,441,497 mije Lek (2017: 2,808,200 mije Lek).

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

31 dhjetor 2018	Kredi te zhvleresuara	Kolaterali
Kredi me hipoteke	221,928	715,853
Kredi konsumatore	253,197	422,032
Overdrafte dhe karta	56,402	743
Kredi per biznese	1,909,970	3,988,580
Totali	2,441,497	5,127,208

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**35.1 Rreziku i kredise (vazhdim)****35.1.5 Analiza e perqendrimeve te rreziqeve (vazhdim)**

31 dhjetor 2017	Kredi te zhvleresuara	Kolaterali
Kredi me hipoteke	189,135	590,818
Kredi konsumatore	227,557	371,656
Overdrafte dhe karta	48,023	23,782
Kredi per biznese	2,343,483	5,226,049
Totali	2,808,198	6,212,305

Kredi dhe paradhanie te ristrukturuara

Veprimtarite ristrukturuese perfshijne marreveshje pagesash me shtyrje afati, modifikimin dhe shtyrjen e pagesave. Ne vijim te ristrukturimit, nje kredi qe me heret ishte ne vonese rivendoset ne status normal dhe menaxhohet se bashku me kredi te tjera te ngjashme. Portofoli total i ristrukturuar gjate vitit 2018 eshte 367,175 mije Lek (2017: 612,386 mije Lek). Rritja ne portofolin e ristrukturuar eshte rrjedhoje e vendimeve te manaxhimit per te ristrukturuar kredite e disa huamarresve te cilet kishin veshtiresi financiare me ndikime negative ne flukset e parase, nderkohe qe ristrukturimi pritet te rrise mundesite qe huamarresi te jete ne gjendje te paguaje detyrimin e tij dhe planpagesa e re te jete ne perputhje me kapacitetin pagues aktual dhe te pritshem te huamarresit.

Politikat e fshirjes

Banka fshin nje kredi/ balancen e letrave me vlere (dhe cdo provigjon perkates per humbjet nga zhvleresimi) kur Komiteti i Kredise vendos se kredite/ letrat me vlere jane te pambledhshme. Ky vendim arrihet pas konsiderimit te te dhenave si ndodhja e ndryshimeve domethenese ne poziten financiare te huamarresit/ leshuesit eshte e tille qe huamarresi/ leshuesi nuk mundet me te paguaje detyrimin, ose si te ardhurat nga kolaterali nuk do te jene te mjaftueshme te mbulojne tere ekspozimin. Totali i shumes se fshire gjate 2018, eshte 21,166 mije Lek (2017: 157,948 mije Lek).

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

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

31 dhjetor 2018	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Pasuri te patundshme	34,013,124	3,490,955	4,764,106	42,268,185
Pengje	7,918,225	1,074,890	356,951	9,350,066
Mjete monetare	2,064,829	14,548	6,151	2,085,528
Totali	43,996,178	4,580,393	5,127,208	53,703,779

31 dhjetor 2017	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Pasuri te patundshme	27,578,405	2,885,076	5,567,263	36,030,744
Pengje	8,524,906	837,355	636,259	9,998,520
Mjete monetare	1,939,296	18,497	8,783	1,966,576
Totali	38,042,607	3,740,928	6,212,305	47,995,840

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**35.1 Rreziku i kredise (vazhdim)****35.1.5 Analiza e perqendrimeve te rreziqeve (vazhdim)**

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

31 dhjetor 2018	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nenkolateralizuar	
	Vlera e portofolit	Vlera e drejte e kolateralit	Vlera e portofolit	Vlera e drejte e kolateralit
Kredi me hipoteke	5,203,025	14,534,542	912,883	389,740
Kredi konsumatore	1,244,071	4,043,894	1,947,272	78,014
Overdrafte dhe karta	20,295	67,453	298,279	824
Kredi per biznese	10,998,144	33,814,169	3,213,905	775,143
Totali	17,465,535	52,460,058	6,372,339	1,243,721

31 dhjetor 2017	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nenkolateralizuar	
	Vlera e portofolit	Vlera e drejte e kolateralit	Vlera e portofolit	Vlera e drejte e kolateralit
Kredi me hipoteke	3,993,151	11,848,549	1,155,702	64,656
Kredi konsumatore	1,276,996	3,726,962	1,645,237	25,604
Overdrafte dhe karta	27,212	403,973	294,587	34,235
Kredi per biznese	10,098,134	31,585,510	2,240,820	306,351
Totali	15,395,493	47,564,994	5,336,346	430,846

35.2 Rreziku i likuiditetit

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

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

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

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

Nje nga matesit kryesore qe Banka perdor per manaxhimin e rrezikut te likuiditetit eshte koeficienti i aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, llogaritur ne Lek, value te dhe ne total. Ky koeficient perlllogaritet bazuar ne rregulloret e Bankes Qendrore dhe Banka ka qene gjithmone mbi limitet e vendosura nga Banka Qendrore gjate viteve 2017 dhe 2018 si dhe ne fundet e tyre.

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

35.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Per te manaxhuar rrezikun e likuiditetit qe vjen nga detyrimet financiare, Banka mban aktive likuide duke perfshire dhe parane dhe ekuivalentet e saj, per te cilat ka nje treg aktiv likuid. Keto aktive mund te shiten ne rast nevojje per te arritur kerkesat per likuiditet.

Funksioni i monitorimit dhe kontrollit te investimeve te Bankes kryhet nepermjet KMAP. Politikat e KMAP perfshijne sete raportesh ditore, javore dhe mujore qe perгатiten dhe analizohen. Raporti ditor, "Pozicioni i likuiditetit", kontrollon respektivisht rrjedhjet e parase me maturim deri ne nje vit, nen skenarin e zakonshem te biznesit. Raportet mujore perfshijne koeficiente, analiza te Hendekut te te drejtave dhe detyrimeve me specifika te vecanta te Bankes dhe te atij te simuluar sipas skenareve krize te tregut. Raportet prodhohen per cdo monedhe me vete (LEK, USD dhe EUR) si dhe per te gjitha valutat se bashku. Limite te vecanta jane vendosur per rezultatet e Hendekut te maturimeve (sipas likuiditetit dhe te simuluar) dhe ndiqen ne frekuence mujore.

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

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2018***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)***35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****35.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Me poshte jepet nje analize te flukseve te paskontuara sipas maturimit te mbetur kontraktual te aktiveve dhe detyrimeve financiare te Bankes:

31 dhjetor 2018	Deri ne 1 muaj	1 deri ne 3 muaj	3 deri ne 6 muaj	6 deri ne 12 muaj	1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Aktivët							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	5,496,272	-	-	-	-	-	5,496,272
Depozita dhe llogari me bankat	3,545,199	123,482	74,052	-	-	33,879	3,776,612
Letra me vlere investimi	897,462	841,887	1,106,586	2,091,451	9,783,281	7,385,155	22,105,822
Hua dhe paradhenie per klientet	2,452,791	1,275,002	1,966,227	4,155,001	11,144,535	7,177,405	28,170,961
Aktive te tjera	179,642	-	-	-	-	665	180,307
Totali i aktiveve financiare te paskontuara	12,571,366	2,240,371	3,146,865	6,246,452	20,927,816	14,597,104	59,729,974
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	845,304	1,615,988	-	-	-	-	2,461,292
Detyrime bankave e institucioneve financiare	1,736,587	-	273,319	454,164	312,121	-	2,776,191
Detyrime ndaj klienteve	17,009,413	2,085,360	2,597,019	9,250,115	11,147,690	-	42,089,597
Detyrime te tjera	331,431	792	791	1,582	11,813	5,900	352,309
Detyrim per tatim fitimin	-	31,959	-	-	-	-	31,959
Totali i detyrimeve financiare te paskontuara	19,922,735	3,734,099	2,871,129	9,705,861	11,471,624	5,900	47,711,348
Aktive dhe detyrime financiare te paskontuara, neto	(7,351,369)	(1,493,728)	275,736	(3,459,409)	9,456,192	14,591,204	12,018,626

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2018***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)***35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****35.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

	Deri ne 1 muaj	1 deri ne 3 muaj	3 deri ne 6 muaj	6 deri ne 12 muaj	1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Aktivët							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	5,300,462	-	-	-	-	-	5,300,462
Depozita dhe llogari me bankat	3,778,569	133,018	-	-	-	23,449	3,935,036
Bono thesari te mbajtura deri ne maturim	150,000	200,000	425,610	284,270	-	-	1,059,880
Obligacione te mbajtura deri ne maturim	315,269	342,251	1,088,109	2,280,251	9,883,753	4,954,720	18,864,353
Hua dhe paradhenie per klientet	2,020,507	1,146,907	1,856,043	3,983,030	9,269,476	5,901,393	24,177,356
Aktive te tjera	179,642	-	-	-	-	665	180,307
Totali i aktiveve financiare te paskontuara	11,744,449	1,822,176	3,369,762	6,547,551	19,153,229	10,880,227	53,517,394
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,091,548	1,287,927	-	-	-	-	2,379,475
Detyrime bankave e institucioneve financiare	1,252,110	84,062	53,339	238,833	62,224	3,333	1,693,901
Detyrime ndaj klienteve	15,500,876	2,285,984	2,702,780	8,697,402	9,845,801	10,073	39,042,916
Detyrime te tjera	256,475	780	786	2,723	19,512	9,716	289,992
Detyrim per tatim fitimin	-	12,789	-	-	-	-	12,789
Totali i detyrimeve financiare te paskontuara	18,101,009	3,671,542	2,756,905	8,938,958	9,927,537	23,122	43,419,073
Aktive dhe detyrime financiare te paskontuara, neto	(6,356,560)	(1,849,366)	612,857	(2,391,407)	9,225,692	10,857,105	10,098,321

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

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

35.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

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

31 dhjetor 2018	Deri ne 1 muaj	1 deri ne 3 muaj	3 deri ne 6 muaj	6 deri ne 12 muaj	1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Garancite financiare	18,078	16,078	97,167	17,563	98,725	25	247,636
Leter kredi	45,044	30,431	-	-	-	-	75,475
Angazhime te tjera per kredi	104,020	26,074	74,832	922,935	135,590	-	1,263,451
Totali i garancive dhe angazhimeve	167,142	72,583	171,999	940,498	234,315	25	1,586,562
31 dhjetor 2017	Deri ne 1 muaj	1 deri ne 3 muaj	3 deri ne 6 muaj	6 deri ne 12 muaj	1 deri ne 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Garancite financiare	8,870	16,808	6,685	76,955	35,928	25	145,271
Leter kredi	48,014	21,155	10,553	-	-	-	79,722
Angazhime te tjera per kredi	53,319	34,394	271,877	849,981	65,310	-	1,274,881
Totali i garancive dhe angazhimeve	110,203	72,357	289,115	926,936	101,238	25	1,499,874

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**35.3 Rreziqet e tregut**

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

Rreziku i monedhes se huaj

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

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

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

	2018	2017
EUR:LEK	123.42	132.95
USD:LEK	107.82	111.10

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare me 31 dhjetor 2018 dhe 2017 sipas valutave te huaja ne te cilat ato jane emeruar jepet si me poshte:

31 dhjetor 2018	LEK	USD	EUR	Te tjera	Totali
Aktivet					
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	1,939,700	253,865	3,139,965	158,624	5,492,154
Depozita dhe llogari me bankat	-	559,519	2,593,531	615,400	3,768,450
Investime ne letra me vlere	16,459,304	484,493	1,479,485	-	18,423,282
Hua dhe paradhenie per klientet	5,672,374	79,871	16,574,010	-	22,326,255
Aktive te tjera	54,861	454	22,015	70	77,400
Totali	24,126,239	1,378,202	23,809,006	774,094	50,087,541
Detyrimet					
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,456,241	-	-	-	2,456,241
Detyrime bankave e institucioneve financiare	1,166,058	45,400	1,526,944	20,422	2,758,824
Detyrime ndaj klienteve	19,872,896	1,392,062	19,292,655	741,079	41,298,692
Detyrime te tjera	182,673	12,518	165,390	4,286	364,867
Detyrim per tatim fitimin	31,959	-	-	-	31,959
Totali	23,709,827	1,449,980	20,984,989	765,787	46,910,583
Angazhime e kembime spot, neto	105,479	269,261	(127,330)	(12,277)	235,133
Pozicioni neto	521,891	197,483	2,696,687	(3,970)	3,412,091

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

35.3 Rreziqet e tregut (vazhdim)

Rreziku i monedhes se huaj (vazhdim)

31 dhjetor 2017	LEK	USD	EUR	Te tjera	Totali
Aktivet					
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	1,479,173	381,365	3,275,087	164,837	5,300,462
Depozita dhe llogari me bankat	320,038	263,185	2,951,549	400,179	3,934,951
Bono thesari te mbajtura ne maturim	1,051,668	-	-	-	1,051,668
Obligacione te mbajtura ne maturim	13,864,000	508,140	1,360,315	-	15,732,455
Hua dhe paradhenie per instit.financiare	-	-	1,118,962	-	1,118,962
Hua dhe paradhenie per klientet	4,712,432	160,548	13,107,591	-	17,980,571
Aktive te tjera	44,497	98,088	37,565	157	180,307
Totali	21,471,808	1,411,326	21,851,069	565,173	45,299,376
Detyrimet					
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,374,465	-	-	-	2,374,465
Detyrime bankave e institucioneve financiare	507,552	143,153	1,020,040	18,083	1,688,828
Detyrime ndaj klienteve	18,357,287	1,420,756	17,983,170	475,610	38,236,823
Detyrime te tjera	130,562	7,860	144,946	6,557	289,925
Detyrim per tatim fitimin	12,789	-	-	-	12,789
Totali	21,382,655	1,571,769	19,148,156	500,250	42,602,830
Angazhime e kembime spot, neto	56,738	152,959	10,224	(47,384)	172,537
Pozicioni neto	145,891	(7,484)	2,713,137	17,539	2,869,083

Rreziku i normes se interesit

Rreziku i normes se interesit eshte rreziku qe vlera e instrumentave financiare do te ndryshoje si pasoje e ndryshimeve ne normat e interesit te tregut te aplikueshme per keto instrumenta financiare. Rreziku i ndryshimit te rrjedhjes se parase nga ndryshimi i normes se interesit eshte rreziku qe shpenzimet e interesit do te ndryshojne gjate periudhes. Banka perpiqet ta monitoroje kete rrezik duke mbushur plotesisht hendekun midis aktiveve dhe detyrimeve, ne menyre qe edhe aktivet edhe detyrimet, te maturohen dhe te ripercaktohet cmimi njekohesisht. Kjo ndihmon qe Banka te mos jete teper e ndjeshme ndaj ndryshimeve te normave te interesit. Funkcioni i monitorimit dhe kontrollit per rreziqet e normes se interesit te Bankes eshte i KMAP. Politika e KMAP e Bankes permban sete limitesh, metodash matjeje dhe raporte mujore qe pergatiten dhe analizohen.

Hendeku i normave te interesit me 31 dhjetor 2018 eshte analizuar meposhte. Me 31 dhjetor 2018, shumica e aktiveve afat-shkurtra financiare te Bankes dhe detyrimeve, pervec portofolit te kredise, mbartin norma fikse interesi.

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

35.3 Rreziqet e tregut (vazhdim)

Rreziku i normes se interesit (vazhdim)

i. Informacion per normat e interesit

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

	Normat mesatare te ponderuara							
	LEK		USD		EUR		Te tjera	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Aktivitet:								
Rezerva e detyrueshme	0.70%	0.88%	N/A	N/A	-0.40%	-0.40%	N/A	N/A
Depozita dhe llogarite me bankat	N/A	1.28%	N/A	N/A	0.15%	0.20%	N/A	N/A
Letrat me vlere te investimeve	5.06%	5.12%	3.69%	2.58%	4.29%	4.22%	N/A	N/A
Hua dhe paradhanie per klientët	8.65%	8.93%	6.63%	5.49%	4.96%	5.32%	N/A	N/A
Detyrimet:								
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2.06%	1.68%	N/A	N/A	0.30%	0.33%	N/A	N/A
Detyrime ndaj klienteve	2.04%	1.78%	0.8%	0.65%	0.49%	0.49%	0.31%	0.31%
Repo	1.2%	1.37%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Kredi nga qeveria	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%	0.50%	N/A	N/A

ii. Analiza e ndryshimit te normes se interesit

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

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2018***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)***35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****35.3 Rreziqet e tregut (vazhdim)****Rreziku i normes se interesit (vazhdim)**

31 dhjetor 2018	Deri ne 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	Mbi 1 vit	Qe nuk mbartin interes	Totali
Aktivët							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	3,378,895	-	-	-	-	2,113,259	5,492,154
Depozita dhe llogari me bankat	3,545,188	123,438	-	-	-	99,824	3,768,450
Investime ne letra me vlere	811,716	877,695	943,426	2,075,282	13,527,853	187,310	18,423,282
Hua dhe paradhenie per klientet	5,319,325	2,036,187	3,686,133	6,295,610	6,609,186	(1,620,186)	22,326,255
Aktive te tjera	-	-	-	-	-	77,400	77,400
Totali	13,055,124	3,037,320	4,629,559	8,370,892	20,137,039	857,607	50,087,541
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	842,790	1,611,139	-	-	-	2,312	2,456,241
Detyrime bankave e institucioneve financiare	187,831	-	269,444	448,310	293,800	1,559,439	2,758,824
Detyrime ndaj klienteve	12,814,086	2,013,742	2,604,638	9,100,697	10,478,686	4,286,843	41,298,692
Detyrime te tjera	-	781	781	1,563	17,608	331,431	352,164
Detyrim per tatim fitimin	-	-	-	-	-	31,959	31,959
Totali	13,844,707	3,625,662	2,874,863	9,550,570	10,790,094	6,211,984	46,897,880
Hendeku	(789,583)	(588,342)	1,754,696	(1,179,678)	9,346,945	(5,354,377)	3,189,661
Hendeku i akumuluar	(789,583)	(1,377,925)	376,771	(802,907)	8,544,038	3,189,661	

Union Bank Sh.a**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2018***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Lek, pervecse kur shprehet ndryshe)***35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****35.3 Rreziqet e tregut (vazhdim)****Rreziku i normes se interesit (vazhdim)**

31 dhjetor 2017	Deri ne 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	Mbi 1 vit	Qe nuk mbartin interes	Totali
Aktivet							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	3,806,661	-	-	-	-	1,493,801	5,300,462
Depozita dhe llogari me bankat	3,911,502	-	-	-	-	23,449	3,934,951
Bono thesari te mbajtura ne maturim	149,963	199,196	422,735	279,774	-	-	1,051,668
Obligacione te mbajtura ne maturim	400,000	300,000	1,378,052	1,626,530	11,812,997	214,876	15,732,455
Hua dhe paradhenie per klientet	4,493,702	1,776,635	3,408,419	5,352,081	5,791,134	(1,722,438)	19,099,533
Aktive te tjera	-	-	-	-	-	180,307	180,307
Totali	12,761,828	2,275,831	5,209,206	7,258,385	17,604,131	189,995	45,299,376
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	1,088,625	1,283,556	-	-	-	2,284	2,374,465
Detyrime bankave e institucioneve financiare	28,286	83,285	53,280	234,956	60,680	1,228,341	1,688,828
Detyrime ndaj klienteve	14,507,941	2,188,754	2,717,363	8,569,905	9,156,452	1,096,408	38,236,823
Detyrime te tjera	786	-	1,542	1,195	30,577	255,825	289,925
Detyrim per tatim fitimin	-	-	-	-	-	12,789	12,789
Totali	15,625,638	3,555,595	2,772,185	8,806,056	9,247,709	2,595,647	42,602,830
Hendeku	(2,863,810)	(1,279,764)	2,437,021	(1,547,671)	8,356,422	(2,405,652)	2,696,546
Hendeku i akumuluar	(2,863,810)	(4,143,574)	(1,706,553)	(3,254,224)	5,102,198	2,696,546	

35. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**35.3 Rreziqet e tregut (vazhdim)****Analiza e ndjeshmerise**

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

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Norma e interesit rritet me 2%	170,881	102,044
Norma e interesit rritet me 1.5%	128,161	76,533
Norma e interesit rritet me 1%	85,440	51,022
Norma e interesit ulet me 1%	(85,440)	(51,022)
Norma e interesit ulet me 1.5%	(128,161)	(76,533)
Norma e interesit ulet me 2%	(170,881)	(102,044)

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

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

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Lek zhvleresohet kundrejt USD me 5%	9,874	(374)
Lek forcohet kundrejt USD me 5%	(9,874)	374
Lek zhvleresohet kundrejt EUR me 5%	134,834	135,657
Lek forcohet kundrejt EUR me 5%	(134,834)	(135,657)
Lek zhvleresohet kundrejt monedhave te tjera me 5%	(199)	877
Lek forcohet kundrejt monedhave te tjera me 5%	199	(877)

35.4 Rreziku operacional

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

Ne menyre qe te mbrohet nga rreziku operacional Banka ka hartuar nje kuader i cili perfshin perkufizime te qarta te rrezikut operacional pergjate organizates, dhe nje filozofi te vete-vleresimit te proceseve te biznesit. Gjithashtu ka zhvilluar nje set treguesish kyc te rrezikut dhe eshte duke monitoruar ne menyre aktive performancen e tyre.

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

36. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE

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

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

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

	Me 31 dhjetor 2018			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte Niveli 1	Vlera e drejte Niveli 2	Vlera e drejte Niveli 3
Aktive financiare				
Depozita dhe llogari me bankat	3,768,450	-	-	3,768,450
Investime ne letra me vlere	18,423,282	1,949,640	16,786,870	-
Hua dhe paradheniet per klientet	22,326,255	-	-	19,351,512
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,456,241	-	2,456,241	-
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	2,758,824	-	-	2,750,936
Detyrime ndaj klienteve	41,298,692	-	-	40,906,464
Detyrime ndaj qeverise	20,733	-	-	18,257

	Me 31 dhjetor 2017			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejte Niveli 1	Vlera e drejte Niveli 2	Vlera e drejte Niveli 3
Aktive financiare				
Depozita dhe llogari me bankat	3,934,951	-	-	3,934,951
Bono Thesari mbajtur deri ne maturim	1,051,668	-	1,051,072	-
Hua dhe paradheniet per klientet	19,099,533	-	-	16,344,611
Obligacione mbajtur deri ne maturim	15,732,454	1,613,122	14,476,881	-
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,374,465	-	2,374,465	-
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	1,688,828	-	-	1,685,879
Detyrime ndaj klienteve	38,236,823	-	-	37,714,049
Detyrime ndaj qeverise	34,100	-	-	34,100

Depozita dhe llogari me bankat

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

Hua dhe paradheniet per klientet dhe institucionet financiare

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

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

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

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

Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare dhe klienteve

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

37. MENAXHIMI I KAPITALIT*Kapitali Rregullator*

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

Raporti i Mjaftueshmerise se Kapitalit

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

Ekspozimet e pergjithshme te ponderuara me rrezikun.

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

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

Deri ne maj 2018, bazuar ne ndryshimet ne rregullore, aktivet e ponderuara me rrezikun rregulloheshin me rritjen qe rezultonte ne krahasim me te njejten periudhe te dy viteve me pare te balancave te depozita dhe hua me/ndaj bankave jo-rezidente. Me vendimin e maj 2018, kjo nuk eshte me e vlefshme.

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

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Ekspozimet e pergjithshme te ponderuar me riskun	27,795,136	24,341,256
Kapitali rregullator	4,125,702	3,604,631
Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit	14.84%	14.81%

37. MENAXHIMI I KAPITALIT (VAZHDIM)

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

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

38. NGJARJET PAS DATES SE RAPORTIMIT

Bazuar në marreveshjen e shitblerjes të nënshkruar në 1 nëntor 2018, në 20 mars 2019, Banka bleu 100% të aksioneve të Banka Nderkombetare Tregtare sh.a (“BNT”), dhe është aksionari i vetëm i kësaj banke. BNT është një bankë shqiptare, e regjistruar si shoqëri aksionare në 1996 dhe e licencuar në 20 shkurt 1997.

Pas datës së raportimit nuk kanë ndodhur ngjarje të tjera që do të kërkonin rregullime dhe shënime shtesë në pasqyrat financiare të vecanta.