

**UNION BANK SH.A.**  
**Raporti i Audituesit te Pavarur**  
**dhe Pasqyrat Financiare te Veçanta**  
**me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019**

# PERMBAJTJA

RAPORTI I AUDITUESIT TE PAVARUR.....	(i)
PASQYRA E VEÇANTE E POZICIONIT FINANCIAR.....	1
PASQYRA E VEÇANTE E FITIM HUMBJES DHE E TE ARDHURAVE TE TJERA PERMBLEDHESE .....	2
PASQYRA E VEÇANTE E NDRYSHIMEVE NE KAPITALIN AKSIONAR .....	3
PASQYRA E VEÇANTE 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 .....	26
6. BLERJA E BANKES NDERKOMBETARE TREGTARE.....	28
7. ARKA DHE LLOGARI ME BANKEN QENDRORE.....	30
8. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT.....	31
9. LETRA ME VLERE TE INVESTIMIT.....	32
10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENDET .....	34
11. INVESTIME NE FILIALE .....	37
12. AKTIVE TE PATRUPEZUARA .....	38
13. AKTIVE TE TRUPEZUARA .....	39
14. AKTIVE ME TE DREJTE PERDORIMI DHE DETYRIME PER QIRATE.....	40
15. INVESTIM NE PASURI TE PALUAJTSHME .....	41
16. AKTIVE TE MARRA NE PRONESI.....	42
17. AKTIVE TE TJERA.....	43
18. DETYRIME NDAJ BANKES QENDRORE .....	43
19. DETYRIME NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE .....	44
20. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE.....	45
21. DETYRIME TE TJERA.....	47
22. KAPITALI AKSIONAR.....	47
23. TE ARDHURAT NGA INTERESAT .....	48
24. SHPENZIMET PER INTERESA .....	48
25. TE ARDHURA NGA KOMISIONET .....	49
26. SHPENZIME PER KOMISIONE .....	49
27. SHPENZIMET NETO PER ZHVLERESIM TE AKTIVEVE FINANCIARE .....	49
28. FITIMI NGA SHTIJA E AKTIVEVE FINANCIARE TE MATURA ME KOSTON E AMORTIZUAR .....	50
29. REZULTATI NETO NGA VEPRIMET VALUTORE.....	50
30. SHPENZIME PERSONELI.....	50
31. SHPENZIME TE TJERA ADMINISTRATIVE .....	50
32. TATIMI MBI FITIMIN .....	51
33. ANALIZA E MATURITETIT TE AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE .....	53
34. PARAJA DHE EKUIVALENTET E SAJ.....	54
35. VEPRIME ME PALET E LIDHURA .....	54
36. ANGAZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME.....	57
37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR .....	58
38. PARAQITJA DHE VLERESIMI I VLERES SE DREJTE.....	80
39. MENAXHIMI I KAPITALIT .....	81
40. NGJARJET PAS DATES SE RAPORTIMIT .....	82



Ernst & Young Certified Auditors  
Albania Branch  
NUIIS: K619110121  
Ibrahim Rugova Str, Sky Tower, 6<sup>th</sup> floor  
1001, Tirana, Albania

Tel: +35542419575  
ey.com

## RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarët e Union Bank sh.a

Raport mbi auditimin e pasqyrave financiare

### Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të veçanta të Union Bank sh.a ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datën 31 dhjetor 2019, dhe pasqyrën e fitim humbjes dhe e të ardhurave të tjera përmbledhëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapitalin aksionar, dhe pasqyrën e flukseve monetare për vitin e mbyllur më atë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të Union Bank sh.a paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2019, dhe performancën financiare dhe flukset monetare për vitin e mbyllur më 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 BSNEKP") si dhe me Kodin e Etikës të *Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar* ("Kodi IEKA"), së bashku me kërkesat etike të ligjit Nr. 10091, datë 5 Mars 2009, "Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar", të ndryshuar, që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEKP.

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

### Informacione të tjera të përfshira në Raportin Vjetor 2019 të Union Bank

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2019 të përgatitur në përputhje me nenet 17 dhe 19 të Ligjit Nr. 25\2018 "Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare" përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2019 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

Opinionit ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj konkluzioni që jep siguri në lidhje me këto informacione.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuar më lartë kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me anomali materiale.

## Përgjegjësitë e Drejtimit dhe Personave të Ngarkuar me Qeverisjen për Pasqyrat Financiare

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

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

Ata që janë të ngarkuar në qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e proçesit të raportimit financiar të Bankës.

## Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

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

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

- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomali të materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë proçedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidencë auditimi që është e mjaftueshme dhe e 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 proçedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinionimi mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës.
- ▶ Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.
- ▶ Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Bankës për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Banka të ndërpresë veprimtarinë.
- ▶ Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në të një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

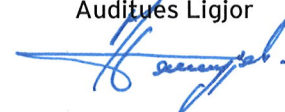
Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Union Bank sh.a, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar  
Dega në Shqipëri

 Ernst & Young Certified Auditor

31 gusht, 2020  
Tiranë, Shqipëri

Mario Vangjel  
Auditues Ligjor

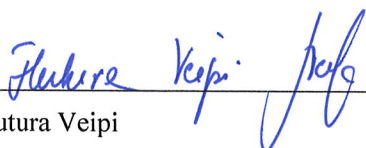


**PASQYRA E VEÇANTE E POZICIONIT FINANCIAR**


Vlerat ne '000 Leke

	Shenime	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<b>Aktivet</b>			
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	7	6,949,157	5,492,154
Depozita dhe llogari me bankat	8	5,062,211	3,768,450
Letra me vlere investimi	9	22,802,199	18,423,282
Hua dhe paradhanie per klientet	10	28,563,011	22,326,255
Tatim fitim i parapaguar	32	26,310	-
Investime ne filiale	11	161,002	161,002
Aktive te patrupezuara	12	134,045	125,469
Aktive te trupezuara	13	425,808	259,514
Aktive me te drejte perdorimi	14.1.1	762,624	-
Investim ne pasuri te paluajtshme	15	419,395	396,458
Aktive te marra ne pronesi	16	391,146	289,486
Aktive te tjera	17	204,083	103,975
Aktive tatimore te shtyra	32	20,751	28,142
<b>Totali i aktiveve</b>		<b>65,921,742</b>	<b>51,374,187</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	18	2,786,519	2,456,241
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	19	4,672,626	2,758,824
Detyrime ndaj klienteve	20	51,954,739	41,298,692
Detyrime per qirate	14.1.2	854,788	-
Detyrime te tjera	21	345,187	378,725
Detyrim per tatim fitimin	32	-	31,959
<b>Totali i detyrimeve</b>		<b>60,613,859</b>	<b>46,924,441</b>
<b>Kapitali</b>			
Kapitali aksionar	22	2,717,813	2,717,813
Primi i aksioneve	22	175,600	175,600
Rezerva ligjore dhe te tjera	22.1	648,292	271,906
Fitimi i akumuluar		1,766,178	1,284,427
<b>Totali i kapitalit</b>		<b>5,307,883</b>	<b>4,449,746</b>
<b>Totali i detyrimeve dhe kapitalit</b>		<b>65,921,742</b>	<b>51,374,187</b>

Keto pasqyra te veçanta financiare jane aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv me 29 maj 2020 dhe u nenshkruan ne emer te tij nga:

  
 Flutura Veipi  
 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 82, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave te veçanta financiare.

**PASQYRA E VEÇANTE E FITIM HUMBJES DHE E TE ARDHURAVE TE TJERA PERMBLEDHESE**

Vlerat ne '000 Leke

	Shenime	<u>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</u>	<u>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</u>
Te ardhura nga interesat	23	2,556,984	2,278,154
Shpenzime per interesat	24	(535,766)	(381,183)
<b>Te ardhura neto nga interesat</b>		<b>2,021,218</b>	<b>1,896,971</b>
Te ardhura nga komisionet	25	339,142	284,091
Shpenzime per komisionet	26	(63,450)	(52,201)
<b>Te ardhura neto nga komisionet</b>		<b>275,692</b>	<b>231,890</b>
Shpenzimet neto nga zhvleresimi i aktiveve financiare	27	(205,687)	(102,755)
Fitimi nga shitja e aktiveve financiare te matura me koston e amortizuar	28	-	23,734
Rezultati neto nga veprimet valutore	29	90,946	(136,728)
Ndryshimi i vleres se drejte te investimeve ne pasuri te paluajtshme	15	34,240	(32,593)
Te ardhura nga qiradhenia e pasurive te paluajtshme	14.2	4,194	9,176
Te ardhura nga dividenti	11	56,670	53,931
(Shpenzime)/ Te ardhura te tjera, neto		36,447	11,798
Ndryshimi i vleres se realizueshme te kolateraleve te marra nepermjet nje procesi ligjor	16	(16,899)	(2,940)
Amortizimi i aktiveve te patrupezuara	12	(30,598)	(30,526)
Amortizimi i aktiveve te trupezuara	13	(57,459)	(43,088)
Amortizimi i aktiveve me te drejte perdorimi	14.2	(158,137)	-
Shpenzime personeli	30	(557,314)	(485,370)
Shpenzime te tjera administrative	31	(614,371)	(742,995)
<b>Fitimi para tatimit</b>		<b>878,942</b>	<b>650,505</b>
Tatimi mbi fitimin	32	(130,114)	(92,406)
<b>Fitimi vitit</b>		<b>748,828</b>	<b>558,099</b>
<b>Te ardhura te tjera permbledhese, neto nga tatimi</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totali i te ardhurave permbledhese per vitin</b>		<b>748,828</b>	<b>558,099</b>
<i>Qe i takojne:</i>			
Memes		671,848	481,863
Interesave te pakices		76,980	76,236
		<b>748,828</b>	<b>558,099</b>

Keto pasqyra te veçanta financiare jane aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv me 29 maj 2020.

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 82, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave te veçanta financiare.

**PASQYRA E VEÇANTE E NDRYSHIMEVE NE KAPITALIN AKSIONAR**

Vlerat ne '000 Leke

Shenime	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore dhe te tjera	Fitimi i akumuluar	Totali
<b>Gjendja me 1 janar 2018</b>	<b>2,717,813</b>	<b>175,600</b>	<b>271,906</b>	<b>726,328</b>	<b>3,891,647</b>
<b>Totali i te ardhurave permbledhese per vitin</b>					
Fitimi i vitit	-	-	-	558,099	<b>558,099</b>
Te ardhura te tjera permbledhese neto nga tatimi	-	-	-	-	-
<b>Totali i te ardhurave permbledhese per vitin</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>558,099</b>	<b>558,099</b>
<b>Veprimet me pronaret regjistruar direkt ne kapital</b>					
Kontribut per rritjen e kapitalit	-	-	-	-	-
<b>Totali i kontributeve te dhe per pronaret</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gjendja me 31 dhjetor 2018</b>	<b>2,717,813</b>	<b>175,600</b>	<b>271,906</b>	<b>1,284,427</b>	<b>4,449,746</b>
<b>Totali i te ardhurave permbledhese per vitin</b>					
Fitimi i vitit	-	-	-	748,828	<b>748,828</b>
Te ardhura te tjera permbledhese neto nga tatimi	-	-	-	-	-
<b>Totali i te ardhurave permbledhese per vitin</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>748,828</b>	<b>748,828</b>
<b>Veprimet me pronaret regjistruar direkt ne kapital</b>					
Kontribut per rritjen e kapitalit	-	-	-	-	-
Krijimi i rezervave te tjera	22.1	-	230,477	(230,477)	-
Rezerve nga perthithja	6	-	145,909	-	<b>145,909</b>
Dividentet e shperndare	22	-	-	(36,600)	<b>(36,600)</b>
<b>Totali i kontributeve te dhe per pronaret</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>376,386</b>	<b>(267,077)</b>	<b>109,309</b>
<b>Gjendja me 31 dhjetor 2019</b>	<b>2,717,813</b>	<b>175,600</b>	<b>648,292</b>	<b>1,766,178</b>	<b>5,307,883</b>

Keto pasqyra te veçanta financiare jane aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv me 29 maj 2020.

Pasqyra e vecante e ndryshimeve ne kapitalin aksionar duhet te lexohet se bashku me shenimet nga faqja 5 deri ne faqen 82, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave financiare te veçanta.

**PASQYRA E VEÇANTE E FLUKSEVE MONETARE**
**Vlerat ne ‘000 Leke**

	Shenime	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018
<b>Flukset e parase nga aktiviteti operativ:</b>			
Fitimi para tatimit		878,942	650,505
<b>Rregullime per zerat jo-monetare:</b>			
Te ardhura nga interesat	23	(2,556,984)	(2,278,154)
Shpenzime per interesat	24	535,766	381,183
Amortizimi i aktiveve te trupezuara	13	57,459	43,088
Amortizimi i aktiveve te patrupezuara	12	30,598	30,526
Amortizimi i aktiveve me te drejte perdorimi	14	158,137	-
Te ardhura nga dividenti	11	(56,670)	(53,931)
Humbje neto nga zhvleresimi i kredive	27	205,687	102,755
Ndryshimi i vleres se realizueshme te kolateraleve te marra ne pronesi	16	16,899	2,940
Ndryshimet e vleres se drejte te investimeve ne pasuri	15	(34,240)	32,593
Te ardhura nga cregjistrimi i aktiveve me te drejte perdorimi	14.2	(10,955)	-
Efekti i rivleresimit te parase dhe ekuivalenteve te saj		18,053	405,812
Efekti i rivleresimit te tjera		(23,454)	(76,509)
Nxjerrje jashte perdorimit te aktiveve te trupezuara		-	1,564
Shitja e aktiveve te trupezuara		(13,040)	(265)
(Humbja) / Fitimi neto nga shitja e kolateraleve		191	(5,963)
		<b>(793,611)</b>	<b>(763,856)</b>
<b>Ndryshimet ne:</b>			
Depozita dhe llogari me bankat		(650,725)	(749,529)
Hua dhe paradhenie per klientet		(1,993,915)	(3,201,726)
Aktive te tjera		201,641	101,088
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare		696,416	1,059,979
Detyrime ndaj klienteve		3,586,534	3,065,847
Detyrime ndaj Bankes Qendrore		234,859	81,749
Detyrime te tjera		(52,563)	75,665
Interesi i arketuar		2,543,874	2,254,101
Interesi i paguar		(481,212)	(375,117)
Tatim fitimi i paguar		(162,555)	(89,240)
<b>Paraja neto e gjeneruar nga aktiviteti operativ</b>		<b>3,128,743</b>	<b>1,458,961</b>
<b>Flukset e parase nga veprimtarite investuese:</b>			
Blerje e filialit	6	(1,054,129)	-
Blerja e aktiveve te patrupezuara	12	(22,901)	(60,108)
Blerja e aktiveve te trupezuara	13	(25,836)	(82,146)
Arketime nga shitja e aktiveve te trupezuara		33,781	1,823
Arketime nga shitja e kolateraleve te marra ne pronesi		29,004	17,990
Rritje ne investimin ne letra me vlere		(822,924)	(1,666,724)
Dividende te arketuar	11	56,670	23,931
Arketime nga Investimet ne qira neto		474	-
<b>Paraja neto e perdorur per aktivitetet investuese</b>		<b>(1,805,861)</b>	<b>(1,765,234)</b>
<b>Flukset e parase nga veprimtarite financuese</b>			
Dividende te paguar	22	(36,600)	-
Ripagimet e detyrime per qira		(129,505)	-
<b>Flukset e parase nga veprimtarite financuese</b>		<b>(166,105)</b>	<b>-</b>
<b>Rritje neto ne para dhe ekuivalentet e saj gjate vitit</b>		<b>1,156,777</b>	<b>(306,273)</b>
Efekti i rivleresimit te parase dhe ekuivalenteve te saj		(18,053)	(405,812)
<b>Paraja dhe ekuivalentet e saj ne fillim te vitit</b>		<b>5,916,829</b>	<b>6,628,914</b>
Paraja dhe ekuivalentet e saj transferuar nga perthithja		566,810	-
<b>Paraja dhe ekuivalentet e saj ne fund te vitit</b>	34	<b>7,622,363</b>	<b>5,916,829</b>

Keto pasqyra te veçanta financiare jane aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv me 29 maj 2020.

Pasqyra e vecante e flukseve monetare duhet te lexohet se bashku me shenimet nga faqja 5 deri ne faqen 82, te cilat jane pjese perberese te ketyre pasqyrave financiare te veçanta.

**1. HYRJE**

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

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

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

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

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

Me 31 dhjetor 2019 Banka operonte me nje rrjet prej 33 degesh (31 dhjetor 2018: 30) ne te gjithe Shqiperine. Selia Qendrore e Bankes ndodhet ne Tirane, Shqiperi

**Drejtuesit dhe administrimi i Bankes me 31 dhjetor 2019***Bordi Drejtues (Keshilli Mbikeqyres)*

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

*Drejtimi Ekzekutiv*

Gazmend Kadriu	Drejtor i Pergjithshem
Suela Bokshi	Drejtor i Divizionit te Operacioneve
Arten Zikaj	Drejtor i Divizionit te Finances
Enkeleda Hasho	Drejtor i Divizionit te Biznesit
Gent Drita	Zv/Drejtor i Divizionit te Kredise

Znj. Hasho zevendesoi Z. Petollari ne korrik te 2019 ne pozicionin e Drejtor i Divizionit te Biznesit.

Z. Drita, u promovua ne pozicionin e Zv/Drejtor i Divizionit te Kredise ne korrik te 2019, kur Znj. Hasho kaloi ne pozicionin e ri.

## **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 kosos historike me perjashtim te Pasurive te paluajtshme te mbajtura per investim, te cilat maten me vleren e drejte dhe inventareve te kolateraleve te marra ne pronesi te cilat maten me me te voglen midis kosos dhe vleres neto te realizueshme.

### **2.3 Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit**

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

### **2.4 Pasqyrat financiare te vecanta**

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

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

Banka, ne perputhje me SNRF-te pergatit, gjithashtu, dhe pasqyra financiare te konsoliduara per Banken dhe filialet e saj (“Grupi”). Filialet jane investime te kontrolluara nga Grupi. Grupi ‘kontrollon’ nje investim nese eshte i ekspozuar ndaj, apo ka te drejta mbi kthimin e ndryshueshem nga perfshirja ne investim dhe ka mundesine per te ndikuar mbi kete kthim nepermjet pushtetit te tij mbi investimin. Grupi rivlereson nese ka kontroll nese ka ndryshuar nje apo me shume nga elementet e kontrollit. Keto perfshijne rrethana ne te cilat te drejtat mbrojtese te patura (psh. ato qe rezultojne nga nje marredhenie kredidhenie) behen te rendesishme dhe bejne qe Grupi te kete pushtet mbi investimin. 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 2019, ne menyre qe te sigurojne nje informacion te plote mbi pozicionin financiar, rezultatet operacionale dhe ndryshimeve ne pozicionin financiar te Grupit si nje te tere.

### **2.5 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 shumtat e njohura ne pasqyrat financiare te vecanta jane pershkruar ne shenimin 5.

### **3. NDRYSHIME NE POLITIKAT KONTABEL DHE SHENIMET SHOQERUESE**

#### **3.1 Standartet dhe interpretimet e reja dhe te ndryshuara**

Ne keto pasqyra financiare, Banka ka aplikuar per here te pare SNRF 16 Qirate. Natyra dhe efektet e ndryshimit si rezultat i adoptimit te ketij standarti te ri kontabel jane pershkruar ne Shenimin 3.1.1 me poshte.

Standarte dhe interpretime te tjera aplikohen per here te pare ne 2019, por ato nuk kane ndonje ndikim ne pasqyrat financiare te vecanta te Bankes.

Standartet e reja dhe ato te ndryshuara si dhe interpretimet jane efektive per periudhat vjetore qe fillojne ne apo pas 1 janar 2019, pervecse kur shprehet ndryshe. 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 16 - Qirate**

SNRF 16 zevendeson SNK 17 Qiradhenie, KIRFN 4 Percaktimi nese nje Marreveshje permban 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 qiramarrësit te trajtojne te gjitha qirate sipas nje modeli te vetem ne bilanc.

Kontabiliteti i qiradhenesit sipas SNRF 16 eshte ne thelb i pandryshuar nga kontabilizimi aktual sipas SNK 17. Qiradhenesit do te vazhdojne t'i 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. Per kete arsye, SNRF 16 nuk pati efekt per qirate ne rastin kur Banka eshte qiradhenese.

Banka adaptoi SNRF 16 duke perdorur qasjen retrospektive te modifikuar per te gjitha qirate e klasifikuara me pare si qira operative me daten e aplikimit te pare 1 janar 2019. Sipas kesaj qasjeje, standarti eshte aplikuar retrospektivisht me efektin kumulativ te aplikimit per here te pare te standartit njohur ne daten e aplikimit te pare. Banka zgjodhi lehtesine praktike te tranzicionit per mos rivleresuar nese nje kontrate permban apo jo nje qira ne 1 janar 2019. Ne vend te saj Banka, aplikoi standartin vetem per ato kontrata qe dhe me pare gjate zbatimit te SNK 17 dhe KIRFN 4 rezultonin si qira ne daten e aplikimit te pare.

Banka ka kontrata qiraje per te gjitha deget e saj, disa pajisje kompjuterike dhe disa makina. Perpara adaptimit te SNRF 16, Banka klasifikonte çdonjeren nga qirate e saj ne daten e njohjes si qira financiare apo operative. Politikat kontabel te perdoruara perpara 1 janar 2019, trajtohen ne Shenimin 4.22.4.

Me adaptimin e SNRF 16, Banka aplikoi qasjen e nje matjeje sipas nje njohje te vetme per te gjitha qirate me perjashtim te qirave afatshkurtra dhe qirave te aktiveve me vlere te ulet. Shenimi 4.22 jep politikat kontabel qe aplikohen duke filluar nga 1 janar 2019. Standarti parashikon kerkesa specifike per tranzicionin dhe lehtesira praktike, te cilat jane zbatuar dhe nga Banka.

- Qirate qe me pare jane trajtuar si qira operative

Banka njeh nje Aktiv me te drejte perdorimi dhe Detyrim te qirase per ato qira qe me pare jane klasifikuar si qira operative, me perjashtim te qirave afatshkurtra dhe qirave te aktiveve me vlere te ulet. Aktivi me te drejte perdorimi njihet per vleren e barabarte me detyrimin e qirase te rregulluar me vlerat e parapaguara apo te rrjedhura te qirase. Detyrimet e qirase jane njohur si vlera e aktualizuar e pagesave te pakryera te qirase, te skontuara me normen rritesse te huamartjes ne daten e zbatimit per here te pare.

Banka, gjithashtu, aplikoi praktikat lehtesuese ne dispozicion:

- Perdorimi i nje norme skontimi te vetme per nje portofol qirash me karakteristika te ngjashme ne menyre te arsyeshme
- Te mbeshtetet ne vleresimin e saj nese qirate jane detyruese menjehere para dates se zbatimit per here te pare
- Zbatimin e perjashtimeve per qirate afatshkurtra, per qirate per te cilat afati i qirase perfundon brenda 12 muajve nga data e zbatimit per here te pare
- Perjashtimi i kostove fillestare te drejtperdrejta nga matja e aktivitet me te drejte perdorimi ne daten e zbatimit per here te pare

**3. NDRYSHIME NE POLITIKAT KONTABEL DHE SHENIMET SHOQERUESE (VAZHDIM)**

**3.1 Standartet dhe interpretimet e reja dhe te ndryshuara (vazhdim)**

**3.1.1 SNRF 16- Qirate (vazhdim)**

- Perdorimi i supozimeve per te percaktuar afatin e qirase kur kontrata permban opsionin per te zgjatur afatin, apo per te perfunduar qirane

Bazuar ne sa me siper, ne 1 janar 2019:

- Aktive me te drejte perdorimi prej 802,229 mije Lek u njohen dhe u paraqiten ne nje ze me vete ne pasqyren e pozicionit financiar.
- Detyrime per qirate prej 802,229 mije Lek u njohen dhe u paraqiten ne nje ze me vete ne pasqyren e pozicionit financiar.
- Adaptimi i SNRF 16 nuk pati ndikim ne fitimin e akumuluar te Bankes.

Detyrimet per qirate ne 1 janar 2019 mund te rikonsilohet me angazhimet per qirate operationale ne 31 dhjetor 2018 si me poshte:

<b>Angazhimet per qirate operationale te shpalosura ne 31 dhjetor 2018</b>	<b>110,208</b>
Qirate per makina qe nuk jane perfshire ne angazhimet per qira operationale	26,426
Pagesa per qira qe nuk jane perfshire ne angazhimet per qira operationale	941,429
<b>Angazhime per qira operationale ne 31 dhjetor 2018</b>	<b>1,078,063</b>
<i>Perjashtime nga njohja:</i>	
Angazhime per qira te lidhura me qira afatshkurta	(10,141)
Angazhime per qira te lidhura me aktivet me vlere te ulet	(19)
<b>Detyrime per qira te paskontuara</b>	<b>1,067,903</b>
Skontimi duke perdorur normen rritese te huamarrjes	(265,674)
<b>Totali i detyrimeve per qira te njohura sipas SNRF 16 ne 1 janar 2019</b>	<b>802,229</b>

Norma rritese e huamarrjes mesatare vjetore e perdorur per te skontuar pagesat e ardhshme te qirase per zyra eshte 7.25% ne vit dhe per ATM-te dhe makinat eshte 8.5% ne vit. Norma bazohet ne normen mesatare qe disa kompani lizingu aplikojne ne aktive te ngjashme per profil rreziku dhe maturim te ngjashem.

**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 16 Qirate, i cili u aplikua duke filluar nga 1 janari 2019 duke perdorur metoden e qasjes retrospektive te modifikuar me efektin e adaptimit te standartit te njohur ne balancen e hapjes se fitimit te akumuluar ne 1 janar 2019.

**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 jane te pergatitura ne menyre vullnetare nga Banka paveresisht se Banka permbush kriteret perjashtuese te SNRF-ve per pergatitjen e tyre, pasi pasqyrat financiare te Bankes konsolidohen nga aksionari fundor.

**4.2. Transaksionet ne monedhe te huaj**

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

Aktivet 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.

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.2 Transaksionet ne monedhe te huaj (vazhdim)**

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, te ardhurat nga interesat regjistrohen duke perdorur metoden e normes efektive te interest ("NEI") per te gjitha instrumentet financiare te matur me koston e amortizuar, instrumentet financiare te dizenuar 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"), gjithashtu regjistrohen duke perdorur metoden e normes efektive te interesit.

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 perfageson 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/shpenzimeve nga/per interesi/a, e perlllogaritur duke perdorur metoden e normes efektive te interesit.

Per instrumentet financiare me norme te ndryshueshme, rivleresimi periodik i flukseve te parase qe reflekton levizjet ne normat e interesit te tregut gjithashtu ndikon normen efektive te interesit, por kur instrumentet jane njohur si fillim me vlere te barabarte me principalin, rivlersimi i pagesave te ardhshme te interesit nuk ndikon ne menyre te ndjeshme vleren e mbartur te aktivitetit ose pasivit.

##### ***Interesat dhe te ardhura te ngjashme***

Te ardhurat neto nga interest perbehen nga Te ardhurat nga interesat dhe Shpenzimet per interesa te perlllogaritura duke perdorur si metoden e normes efektive te interesit dhe metoda te tjera per to. Keto shpalosen te vecanta ne pasqyren e te ardhura dhe shpenzimeve si per te ardhurat, ashtu edhe shpenzimet per interesat per te dhene nje informacion simetrik dhe te krahasueshem. Ne shpenzimet/te ardhurat nga interesat e perlllogaritura duke perdorur metoden e normes efektive te interesit, Banka perfshin vetem ato interesa te instrumenteve financiare qe paraqiten ne kete shenim.

Banka perlllogarit te ardhurat nga interesat duke aplikuar normen efektive te interesit ne vleren bruto te aktiviteve financiare te cilat nuk jane te zhvleresuara. Kur nje aktiv financiar zhvleresohet (sic tregohet ne shenimin 37.1.2.1) 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 37.1.2.1) dhe nuk eshte me i zhvleresuar, Banka e kthen menyren e perlllogaritjes se te ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto te tij.

Per aktivitetet financiare te blera apo te krijuara te zhvleresuara ("POCI") (sic shpjegohet ne shenimin 4.12.1), 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 2019 dhe 31 dhjetor 2018, Banka nuk ka ne portofolin e saj ndonje aktiv POCI.

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.4. Te ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet**

Banka fiton te ardhura nga komisionet nga nje shumellojshmeri 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.

Komisionet dhe tarifat per te cilat Banka merr persiper detyrimin per te kryer nje sherbim, apo nje detyrim performane, ndaj klienteve, njihen si te ardhura nga sherbimet bankare bazuar ne SNRF15 Te ardhura nga kontratat me klientet. Kushtet e punes per sherbimet bankare (kontratat) zakonisht nuk perfshijne detyrime performimi te shumefishta te bashkuara ne nje vleresim dhe per pasoje nuk ka nje gjykim te rendesishem te alokimit te cmimit te transaksionit. Per me teper, sherbimet bankare te ofruara nga Banka kane nje kohezgjatje me pak se nje vit ose rinovohen ne baze vjetore(per shembull mirembajtaj e llogarive). Per pasoje, Banka ka perdorur pershtatshmerine praktike te standartit dhe nuk ka nevojte te paraqese informacion rreth shumes se agreguar te cmimit te lidhur me pjesen e pakenaqur te detyrimeve te performances.

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

- Te ardhurat nga komisionet te fituara nga sherbimet qe sigurohen gjate nje periudhe te caktuar kohe.

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

- Te ardhura nga komisionet te fituara nga sherbimet financiare dhe nga ekzekutimi i transaksioneve.

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

##### **4.5. Humbje neto nga çregjistrimi i aktiveve financiare te matura me koston e amortizuar**

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

##### **4.6. Te ardhura nga dividendet**

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

##### **4.7. Tatimi mbi fitimin**

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

###### **4.7.1. Tatimi aktual**

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

###### **4.7.2. Tatimi i shtyre**

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

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

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.7. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)**

##### **4.7.2. Tatimi i shtyre (vazhdim)**

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.

Aktivitet dhe detyrimet tatimore te shtyra kompesojne njera-tjetren kur ka nje te drejte ligjore te zbatueshme per te kompesuar aktivitet 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. Aktivitet 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.

#### **4.8. Instrumentet financiare – Njohja fillestare**

##### **4.8.1. Data e njohjes**

Aktivitet 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. Matja 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 4.9.1.1. 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 çmimin e transaksionit. Ne rastet kur vlere e drejte e nje instrumenti financiar ne njohjen e fillestare ndryshon nga çmimi 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 çmimit 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 çmimit te transaksionit dhe vleres se drejte shtyhet ne kohe dhe njihet vetem ne fitim ose humbje kur inputet behen te vezhgueshme ose kur instrumenti çregjistrohet.

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.8. Instrumentet financiare - Njohja fillestare (vazhdim)**

###### **4.8.4. Kategorite te aktiveve dhe detyrimeve financiare**

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 4.19, 4.20 dhe 4.21).

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

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

Banka mund te caktoj 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 4.11.2.2.

##### **4.9. Aktivet dhe detyrimet financiare**

###### **4.9.1. Depozita dhe llogari me bankat, Hua dhe paradhenie per klientet, Letra me vlere te investimit**

Banka mat Depozita dhe llogari me bankat, Hua dhe paradhenie per klientet dhe Letrat me vlere te investimit me koston e amortizuar vetem nese te dyja kushtet e meposhtme jane permbushur:

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

Detajet e ketyre kushteve jepen me poshte.

###### **4.9.1.1. Percaktimi i modelit te biznesit**

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

Modeli i biznesit i Bankes nuk vleresohet bazuar ne instrumente individuale, por ne 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 asetete 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).
- 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. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.9. Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

##### **4.9.1 Depozita dhe llogari me bankat, Hua dhe paradhënie per klientet, Letra me vlerë te investimit (vazhdim)**

###### **4.9.1.2. Testi SPPI**

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

Elementet me te rendesishem 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 aktivi financiar dhe periudha per te cilen eshte percaktuar norma e interesit.

Ne te kundert, kushtet kontraktuale qe paraqesin nje ekspozim me pak se minimumi ndaj rreziqeve ose 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, aktivi financiar kerkohet te matet ne FVPL.

Detyrimet financiare, pervec angazhimeve te huase dhe garancive financiare, maten me koston e amortizuar, shih Shenimin 4.28.

##### **4.10. Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare**

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

Detyrimet financiare nuk riklasifikohen.

##### **4.11. Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare**

###### **4.11.1. Çregjistrime nga modifikimet thelbesore**

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

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

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

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

###### **4.11.2. Çregjistrime te tjera pervec se ato nga modifikimet thelbesore**

###### **4.11.2.1. Aktive financiare**

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

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.11. Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)**

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

##### **4.11.2.1. Aktivet financiare (vazhdim)**

Banka 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 çregjistrim vetem nese:

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

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

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

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

##### **4.11.2.2. Detyrimet financiare**

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

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.12. Zhvleresimi i aktiveve financiare**

###### **4.12.1. Veshtrim i pergjithshem i parimeve te ECL**

Banka ka regjistruar nje fond zhvleresimi per humbjet e pritshme te kredise per te gjitha huate dhe aktivet e tjera financiare te borxhit qe nuk mbahen ne 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 aktivitet (humbja e pritshme e kredise per jete ose LTECL), pervec nese nuk ka pasur rritje te konsiderueshme te rrezikut te kredise qe nga krijimi, rast ne te cilin, fondi bazohet ne humbjen e pritur e kredise ne 12 muaj (12mECL) sic eshte shenuar ne Shenimin 4.12.2. Politikat e Bankes per te percaktuar nese ka pasur nje rritje te konsiderueshme ne rrezikun e kredise jane paraqitur ne Shenimin 37.1.2.2.

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

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

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

Si LTECL ashtu 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 37.1.3.1.

Banka ka krijuar nje politike per te kryer nje vleresim, ne fund te çdo 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 37.1.2.3.

Bazuar ne procesin e mesiperem, 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 Klases1 gjithashtu perfshijne kredi ku rreziku i kredise eshte permiresuar dhe kredia eshte riklasifikuar nga Klasa 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 (siç jane shenuar ne Shenimin 37.1.2.1). Banka regjistron nje fond per LTECL-te.
- POCI: Aktivitet e blere ose te origjinuara te zhvleresuara ("POCI") jane aktivitet financiare qe jane te zhvleresuara qe ne njohjen fillestare. Aktivitet 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 aktivitet financiare per te cilat Banka nuk ka shpresa te arsyeshme per rikuperimin e te gjithë shumes se mbetur, ose nje pjese te saj, vlera kontabel bruto e aktivitet financiar zvogelohet. Ky konsiderohet nje çregjistrim (i pjesshem) i aktivitet financiar.

Banka ka klasifikuar te gjitha aktivitet financiare te zhvleresuara te perfituara nepermjet kombinimit te biznesit ne te njejtin klasifikim si me pare dhe jo si POCI, sa kohe qe Banka ka blere dhe me pas eshte bashkuar me nje biznes si nje i tere.

#### 4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

##### 4.12. Zhvleresimi i aktiveve financiare (vazhdim)

###### 4.12.2. 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 peraftrim 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 37.1.3.1.1.
- 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 37.1.3.1.3.
- LGD – *Deshtimi ne humbje* (“LGD”) eshte nje vleresim i humbjes qe del ne rastin kur ndodh nje deshtim ne nje kohe te dhene. Ai bazohet ne diferencen midis flukseve kontraktuale te arketimeve dhe atyre qe huadhenesi pret te arketoje, duke perfshire dhe realizimet e atyre qe vijne nga ndonje kolateral i marre. Zakonisht shprehet ne perqindje te EAD-se. LGD shpjegohet me tej ne Shenimin 37.1.3.1.4.

Keto parametra rrjedhin nga modelet statistikore te zhvilluara brenda Bankes dhe te dhena te tjera historike. Ato jane rregulluar per te pasqyruar informacionin e per ndikimet te elementeve potenciale te ardhshem sic shpjegohet ne Shenimin 37.1.3.2. 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 metodës ECL eshte permblodhur me poshte:

- Klasa 1: 12mECL llogaritet si pjese e LTECL-ve qe perfaqesojne ECL-te qe rezultojne nga ngjarjet e deshtimit te nje instrumenti financiar qe jane te mundshme brenda 12 muajve pas dates se raportimit. Banka llogarit fondin e 12mECL bazuar ne pritshmerine e nje mospagimi qe ndodh ne 12 muajt pas dates se raportimit. Keto probabilitete te deshtimit te pritur 12-mujor aplikohen mbi nje EAD te parashikuar dhe shumezohen me LGD-ne e pritshme.
- Klasa 2: Kur nje hua ka shfaqur nje rritje te konsiderueshme te rrezikut te kredise qe nga krijimi i saj, Banka regjistron nje fond per LTECL. Mekanika eshte e ngjashme me ato te shpjeguara me siper, por PD-te dhe LGD-te vleresohen gjate gjithë jetes se instrumentit. Mungesat e arketimeve te pritura te parave skontohen me NEI origjinale.
- Klasa 3: Per kredite qe konsiderohen si te zhvleresuara (sic percaktohet ne Shenimin 37.1.2.1), 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.

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.12. Zhvleresimi i aktiveve financiare (vazhdim)**

##### **4.12.2. Perlllogaritja e ECL-ve (vazhdim)**

- Kontratat e garancise financiare: Detyrimi i Bankes sipas seciles çdo garanci matet me vleren me te larte te shumes se njohur fillimisht, pakesuar me amortizimin kumulativ te njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe provizioneve ECL. Per kete qellim, Banka vlereson ECL-te bazuar ne vleren aktuale te pagesave te pritshme per te rimbursuar mbajtesin per nje humbje kredie qe ajo shkakton. Mungesat e arketimeve skontohen me nje norme interesi te rregulluar nga rreziku qe lidhet me ekspozimin. ECL-te qe lidhen me kontratat e garancise financiare njihen brenda Provizioneve.

##### **4.12.3. Informacion per ndodhi qe priten te ndodhin**

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

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

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 37.1.3.1.2.

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

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

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

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

Flukset e pritshme nga permiresimet e kredise te cilat, ne baze te SNRF-ve, nuk kerkohen te njihen me vete dhe qe konsiderohen pjese e kushteve kontraktuale te nje instrumenti i cili eshte subjekt i zhvleresimit, perfshihen ne matjen e atij zhvleresimi. Ne keto kushte, vlera e drejte e kolateralit ndikon perlllogaritjen e ECL-ve. Kolaterali zakonisht vleresohet te pakten ne lindjen e kredise dhe ne varesi te llojit te tij, rivleresohet nje here ne vit ose nje here ne tre vjet. Megjithate, disa kolaterale, per shembull, depozitat apo letrat me vlere vleresohen ne baze ditore. Detajet e ndikimit te permiresimeve te kredise te Bankes, shpalosen ne Shenimin 37.1.5.

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

#### **4.14. Kredite e ristrukturuara dhe te modifikuara**

Banka ne disa raste ben modifikime ne kushtet fillestare te kredise si nje pergjigje ndaj veshtiresive financiare te kredimarresit, ne vend qe te sekuestroje kolateralet e kredise. Banka e konsideron nje kredi te ristrukturuar kur keto modifikime behen si rezultat i veshtiresive financiare aktuale apo te pritshme te kredimarresit dhe qe Banka ne te kundert nuk do te kishte rene dakord per to, nese kredimarresi do te kishte nje situatë te shendetshme financiare. Treguesit e veshtiresive financiare perfshijne shkelje te kufijve te treguesve financiare te dakorduar ne marreveshje, ose shqetesime te qenesishme te ngritura nga

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.14. Kredite e ristrukturuara dhe te modifikuara (vazhdim)**

Departamenti i Riskut te Kredise. Ristrukturimi mund te perfshije dhe riskedulime te pagesave te dakorduara si dhe dakordesine per kushte te reja te kredise. Pas rinegocimit te kushteve te reja, zhvleresimi matet duke perdorur normen fillestare NEI te perlllogaritur perpara modifikimit te kushteve. Politikat e Bankes per monitorimin e kredive te ristrukturuara ndihmojne ne rritjen e sigurise qe arketimet e ardhshme te jene te mundshme te kryhen.

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

Kur nje kredi eshte ristruktuar ose modifikuar por nuk eshte çregjistuar, Banka gjithashtu rivlereson nese ka patur nje rritje te qenesishme te riskut te saj te kredise, sic tregohet ne Shenimin 37.1.2.2. Banka gjithashtu konsideron nese aktivi duhet te klasifikohet ne Klasen 3. Nje here qe nje aktiv eshte klasifikuar si ristrukturim, ai do te qendroje i tille per te pakten nje periudhe prove prej 24 muajsh.

Detajet per aktivet e ristrukturuara shpalosen ne Shenimin 37.1.5.

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

##### **4.15. Kompesimi**

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

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

##### **4.16. Fshirja**

Aktivitet financiare fshihen pjeserisht ose teresisht vetem kur Banka ka ndaluar ndjekjen e rikuperimit. Nese shuma qe duhet te fshihet eshte me e madhe se fondi i zhvleresimit te akumuluar, diferenca fillimisht trajtohet si shtese e ketij fondi i cili me pas zerohet ndaj vleres kontabel bruto.

##### **4.17. Matja me koston e amortizuar**

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

##### **4.18. Matja e vleres se drejte**

‘Vlera e drejte’ eshte çmimi me te cilin aktivi mund te shitet, ose nje detyrim te transferohet, ne nje transakcion 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 gjithë inputet e rendesishme jane direkt ose indirekt te vezhgueshme nga te dhenat e tregut.
- Niveli 3: Kjo kategori perfshin gjithë 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 (VAZHDIM)**

##### **4.18. 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 çmimeve ne baza te vazhdueshme. Nese nuk ekziston nje çmim i kuotuar ne nje treg aktiv, atehere Banka perdor teknika vleresimi te cilat maksimizojne perdorimin te inputeve perkatese te vezhgueshme dhe minimizojne perdorimin e inputeve jo te vezhgueshme. Teknika e zgjedhur e vleresimit perfshin te gjithe faktoret qe pjesemarresit ne treg do te kishin parasysh ne vendosjen e çmimit te nje transaksioni. Vlera e drejte tregohet ne Shenimin 38.

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

##### **4.19. Paraja dhe ekuivalentet e saj**

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

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

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

“Depozita dhe llogari me bankat” dhe “Hua dhe paradhenie per klientet” ne pasqyren e pozicionit financiar, perfshijne hua dhe paradhenie te matura me koston e amortizuar (Shenimi 4.8.4). Fillimisht ato maten me vleren e drejte plus koston 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 aktivi i lidhur me te nuk njihet ne pasqyrat e veçante financiare te Bankes.

##### **4.21. Letra me vlere investimi**

“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.

##### **4.22. Qirate**

###### **Politika e zbatueshme nga 1 janar 2019 (SNRF 16)**

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

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.22. Qirate (vazhdim)**

###### **4.22.1. Banka si qiramarrese**

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

###### **4.22.1.1. Aktiv me te drejte perdorimi**

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

###### **4.22.1.2. Detyrime per qira**

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

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

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

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

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

###### **4.22.2. Banka si qiradhenese**

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

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.22. Qirate (vazhdim)**

##### **4.22.3. Nenqiraja**

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

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

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

Investimi neto ne qira paraqitet nen “Aktive te tjera” ne pasqyren e veçante te pozicionit financiar.

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

##### ***Politika e zbatueshme para 1 janar 2019***

Percaktimi nese nje marreveshje eshte nje qira ose permban nje qira, bazohet ne substancen e marreveshjes dhe kerkon nje vleresim nese permbushja e marreveshjes eshte e varur ne perdorimin e nje aktivitet specifik ose nese marreveshja percjell nje te drejte te perdorimit te aktivitet.

##### **4.22.4. Banka si qiramarrrese (Politika e zbatueshme perpara 1 janar 2019)**

Qirate qe nuk i transferojne Bankes ne menyre te konsiderueshme te gjitha rreziqet dhe perfitimet e rastesishme nga pronesia e aktiveve te marra me qira jane qira operacionale. Pagesat e qirase operacionale njihen si shpenzime ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve ne baza lineare gjate jetes se qirase. Pagesat kontigjente te qirase njihen si shpenzime ne periudhen ne te cilen ato ndodhin.

##### **4.22.5. Banka si nje qiradhenese (Politika e zbatueshme perpara 1 janar 2019)**

Qirate ne te cilat Banka nuk transferon ne menyre te konsiderueshme te gjitha rreziqet dhe perfitimet e pronesise se aktivitet klasifikohen si qira operacionale. E ardhura nga qiraja njihet kur fitohet bazuar ne kushtet e kontrates se qirase ne Te ardhura te tjera operacionale. Kostot fillestare te drejteperdrejta te ndodhura gjate negociimit te qirase operacionale i shtohen vleres kontabel te aktivitet te marre me qira dhe njihen gjate afatit te qirase ne te njejten baze si e ardhura nga qiraja. Te ardhurat nga qirate ne kontigjence njihen ne periudhen ne te cilen ato jane fituar.

#### **4.23. Aktive te qendrueshme te trupezura**

##### **4.23.1. Njohja dhe matja**

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

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

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

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.23. Aktive te qendrueshme te trupezuara (vazhdim)**

###### **4.23.1. Njohja dhe matja (vazhdim)**

Te ardhurat apo humbjet nga nxjerrja jashte perdorimit te nje aktivi 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.

###### **4.23.2. Kostot e mepasshme**

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

###### **4.23.3. Amortizimi**

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 gjithë jeten e aktivitet mbi koston e asetit minus vleren e tij te mbetur. Amortizimi njihet ne pasqyren e fitim humbjeve.

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

	<b>Norma vjetore</b>
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. Aktivete ne proces nuk amortizohen. Metodate e amortizimit, jeta dhe vlera e tyre e mbetur rishikohen ne çdo date raportimi dhe axhustohen ne rast se ka nevojë.

##### **4.24. Aktive te qendrueshme te patrupezuara**

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

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

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

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

##### **4.25. Investime ne pasurite e paluajtshme**

Investimet ne pasuri te paluajtshme jane aktive te mbajtura ose per te fituar te ardhura nga qiraja ose per rivlersime te vleres se tyre ose per te dyja, por jo per perdorim ne prodhim apo furnizim me te mira materiale, sherbime apo per qellime administrative. Banka mban investime ne pasurite e paluajtshme si pasoje e perfitimit te tyre nepermjet ekzekutimit te kolateraleve mbi kredite dhe paradheniet ndaj klienteve. Pasurite e paluajtshme per investim matem 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 vleres kontabel te ketij aktivi) 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. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.26. Inventaret dhe kolateralet e marra ne pronesi**

Inventaret dhe kolateralet e marra ne pronesi fillimisht maten me kosto dhe me pas me me te voglen e koston dhe vleres neto te realizueshme ("VNR"). Kosto perfshin te gjitha koston e blerjes, koston e konvertimit dhe koston te tjera qe mund te ndodhin per te sjelle inventarin te vendndodhjen aktuale. Vlera neto e realizueshme eshte çmimi i vleresuar i shitjes gjate nje shtate normale biznesi, pakesuar me koston e vleresuara per realizimin dhe ato te vleresuara te nevojshme per te bere shitjen.

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

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

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

##### **4.27. 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 vleresuara te pritshme te parase jane skontuar ne vleren e tyre aktuale duke perdorur nje norme skontimi para taksave qe reflekton vleren ne kohe te parase ne treg dhe risqet specifike te aktivitetit. Humbjet per zhvleresim njihen ne pasqyren e veçante te fitim humbjeve. Humbja per zhvleresim kthehet mbrapsht deri ne masen qe vlera kontabel nuk kalon vleren e mbartur te aktivitetit, neto nga zhvleresimet e amortizimit, e cila do te ishte ne rast se nuk do te ishin njohur humbje nga zhvleresimi.

##### **4.28. Depozitat dhe marreveshjet e riblerjes**

Depozitat dhe marreveshjet e riblerjes 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 veçante te Bankes.

##### **4.29. Provizionet**

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

##### **4.30. Garancite Financiare, leterkredite dhe angazhimet e paterhequra per kredite**

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

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

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

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

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.30. Garancite Financiare, leterkredite dhe angazhimet e paterhequra per kredite (vazhdim)**

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 36.

##### **4.31. 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.

###### ***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.

##### **4.32. 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:

- **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 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),

##### **4.33. 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 pasqyrave te Bankes, jane dhene me poshte. Banka ka per qellim te adaptoje keto standarte te reja dhe te rishikuara, nese jane te aplikueshme, kur te behen efektive.

- **SNRF 17: Kontratat e Sigurimeve"** (efektive per periudhat qe fillojne me ose pas 1 janarit 2023),

SNRF 17 zbatohet per te gjitha llojet e kontratave te sigurimit (te sigurimit te jetes dhe te tjera si dhe te sigurimit te drejtperdrejte dhe ato te risigurimit), pavaresisht nga lloji i njesive ekonomike qe i lesojne ato, si dhe per disa garanci dhe instrumente financiare me karakteristika diskrecionale te pjesemarrjes. Do aplikohen disa perjashtime nga fusha e veprimit.

SNRF 17 ofron nje model gjithepershires per kontratat e sigurimit, duke mbuluar te gjitha aspektet perkatese te kontabilitetit. Thelbi i SNRF 17 eshte model i pergjithshem, i plotesuar me:

- Nje pershtatje specifike per kontratat me tipare te pjesemarrjes direkte (qasja e tarifes se ndryshueshme)
- Nje qasje e thjeshtuar (qasja e alokimit te primit) kryesisht per kontratat me kohezgjatje te shkurter.

#### **4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)**

##### **4.33. Impakti i standarteve te reja ende te pa adaptuara (vazhdim)**

Matja e vleres aktuale te flukseve monetare te ardhshme, duke perfshire nje rregullim per rrezikun, e rimatur cdo periudhe raportuese (permbushja e flukseve te parase). Nje marzh i kontraktuar sherbimi (CSM) qe eshte e barabarte dhe e kundertra e cdo fitim te dites se pare ne permbushjen e flukseve te parase ne nje grup kontratash, qe perfaqesojne fitimin e pafituar te kontratave te sigurimit qe do te njihen ne fitim ose humbje gjate periudhes se sherbimit (periudhes se sigurimit). Ndryshime te caktuara ne vleren aktuale te pritshme te flukseve te ardhshme te parave rregullohen kundrejt CSM dhe ne kete menyre njihen ne fitim ose humbje gjate periudhes kontraktuale te mbetur te sherbimit.

- **Permiresime ne SNK 16 "Aktivet afatgjata materiale" – Te ardhurat para perdorimit** (efektive per periudhat vjetore qe fillojne me ose pas 1 janarit 2022),

Ndryshimi ndalon njesite ekonomike te zbresin nga kosto e nje elementi te aktiveve afatgjata materiale, te gjitha te ardhurat nga shitja e artikujve te prodhuar ndersa e sjellin ate aktiv ne vendin dhe gjendjen e nevojshme qe ai te jete i afte te operoje sic pritet nga menaxhimi. Ne vend te kesaj, nje njesi ekonomike njeh te ardhurat nga shitja e artikujve te tille dhe kostot e prodhimit te ketyre artikujve ne fitim ose humbje. Ndryshimi duhet te zbatohet ne menyre retrospektive vetem per zerat e aktiveve te vena ne dispozicion per perdorim ne ose pas periudhes me te hershme kur njesia ekonomike zbaton per here te pare ndryshimin.

- **SNRF 9 Instrumentet financiare – tarifate ne testin e “10 per qind” per crregjistrimin e detyrimeve financiare**, efektive ne ose pas 1 janar 2022

Ndryshimi sqaron tarifate qe nje njesi ekonomike perfshin kur vlereson nese kushtet e nje detyrimi te ri apo te modifikuar financiar jane thelbesisht te ndryshme nga kushtet e detyrimit financiar fillestar. Keto tarifa perfshijne vetem ato te paguara ose te marra ndermjet huamarresit dhe huadhenesit, duke perfshire dhe tarifate e paguara ose te marra dhe ne emer te secilit prej tyre. Nuk ka ndryshime te ngjashme te propozura per SNK 39.

Nje njesi ekonomike zbaton ndryshimin ne detyrimet financiare qe modifikohen apo shkembehen ne apo pas fillimit te periudhes raportuese ne te cilen kjo njesi aplikon per here te pare kete ndryshim.

- **Ndryshim ne SNRF 16: Koncesionet e qirave qe lidhen me Covid-19**, efektive me ose pas 1 qershor 2020

Si nje lehtisim praktik, nje qiramarres mund te zgjedhe te mos vleresoje nese nje koncesion qiraje ne lidhje me Covid-19 nga nje qiradhenes, perben nje modifikim te qirase. Nje qiramarres qe zgjedh kete mundesi llogarit per cdo ndryshim ne pagesat e qirase qe rezultojne nga koncesioni prej Covid-19 ne te njejten menyre qe do te llogariste ndryshimin spas SNRF 16 ne ky ndryshim nuk do te ishte nje modifikim i qirase.

Kjo lehtesi praktike zbatohet vetem per koncesionet e qirase qe ndodhin si pasoje e drejperdrejte e pandemise se Covid-19 dhe vetem nese plotesohen te gjitha kushtet e meposhtme:

- Ndryshimi ne pagesat e qirase rezulton ne nje konsiderate te rishikuar per qirane qe eshte ne thelb e njejte me, ose me pak se konsiderata per qirane menjehere para ndryshimit
- Cdo ulje e pagesave te qirase ndikon vetem ne pagesat qe ishin fillimisht per t’u paguar para 30 qershorit 2021(per shembull, nje koncesion qiraje do te plotesonte kete kusht nese rezulton ne pagesa te reduktuara te qirase para 30 qershorit 2021 dhe rritje te pagesave te qirase qe shtrihen pertej 30 qeshorit 2021).
- Nuk ka ndryshime thelbesore ne termat dhe kushtet e qirase

Qiradhenesit do te zbatojne lehtesirat praktike ne menyre retrospective, duke njohur efektin e akumuluar te zbatimit fillestar si nje rregullim i balances hapese te fitimeve te mbartura(apo zerave te tjere te kapitalit, sipas rastit) ne fillim te periudhes vjetore raportuese ne te cilen ndryshimi ne fjale zbatohet per here te pare.

- **Ndryshimet ne SNK 1: Klasifikimi i detyrimeve si Korrente dhe Jo-korrente**, efektive ne dhe pas 1 janar 2022

*E drejta per te shtyre likuidimin*

Nese e drejta e nje njesie ekonomike per te shtyre likuidimin e detyrimit eshte e realizueshme nepermejt permbushjes te kushteve specifike, njesia ekonomike ka te drejte te shtyje likuidimin e detyrimit ne fund te periudhes raportuese nese ajo eshte ne perputhje me ato kushte ne ate date.

#### 4. POLITIKAT KRYESORE KONTABEL (VAZHDIM)

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

###### *Ekzistenca ne fund te periudhes raportuese*

Ndryshimet gjithashtu sqarojne se kerkesat per te drejten e ekzistences ne fund te periudhes raportuese aplikohen pavaresisht nese huadhenesi teston per pajtuesmeri ne ate apo ne nje date te mevonshme.

###### *Pritshmerite e menaxhimit*

SNK 1.75A eshte shtuar per te sqaruar se 'klasifikimi i nje detyrimi nuk preket nga gjasat qe njesia ekonomike te ushtroje te drejten e saj per te shtyre shlyerjen e detyrimit per te pakten dymbedhete muaj pas periudhes se raportimit'. Pra, qellimi i menaxhimit per te shlyer ne nje periudhe afatshkurter, nuk ndikon ne klasifikim. Kjo vlen edhe nese shlyerja ka ndodhur kur pasqyrat financiare jane autorizuar per t'u leshuar.

- **Ndryshimet ne SNRF 3: Perkufizimi i biznesit**, efektive ne ose pas 1 janar 2020.
- **Ndryshimet ne SNRF 3: Korniza konceptuale ne standartet e SNRF**, efektive me ose pas 1 janarit 2022.
- **Ndryshimet ne SNK 37: Kontratat – Kostot e permbushjes se nje kontrate**, efektive me ose pas 1 janarit 2022.
- **Ndryshime ne SNRF 1 Adaptimi per here te pare te Standarteve Nderkombetare te Raportimit Financiar – Filiali si adaptues per here te pare**, efektive me ose pas 1 janarit 2022.
- **Ndryshime ne SNK 41 Bujqesia – Taksimi ne matjen e vleres se drejte**, efektive me ose pas 1 janarit 2022.
- **Ndryshime ne SNRF10 dhe SNK 28 – Shitja ose Kontributi ne Aktive ndermjet Investitorit dhe ortakut apo ndermarrjes se perbashket.**

#### 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 37).

##### 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 objektivi 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 cregjistruar para dates se maturimit per te kuptuar arsyen e ketij cregjistrimi 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 pjesa e mbetur e aktiveve financiare vazhdon te jete i pershtatshem dhe nese nuk eshte i tille, nese ka patur nje ndryshim ne modelin e biznesit dhe ne kete menyre ne vazhdim te ndryshoje klasifikimin e ketyre aktiveve.

## **5. PERDORIMI I VLERSIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)**

### **5.2. Zhvleresimi**

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

Perlllogaritjet per ECL qe ben Banka jane rezultat i modeleve komplekse me nje sere supozimesh qe kane te bejne me zgjedhjen e inpueteve 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 inpueteve,
- Percaktimin e lidhjes midis skenareve makroekonomik dhe inpueteve ekonomike si nivelet e PBB dhe vlerave te kolateraleve, dhe efektin ne PD-te, EAD-te dhe LGD-te,
- Perzgjedhjen e skenareve makroekonomike qe pritet te ndodhin per te percaktuar inputet ekonomike ne modelet e ECL-se.

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

### **5.3. Vlera e drejte**

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

‘Vlera e drejte’ e nje instrumenti financiar eshte çmimi me te cilin aktivi mund te shitet, ose nje detyrim te transferohet, ne nje transakcion 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 37. Inputet ne keto modele, aty ku munden, merren nga tregjet aktive, por ne rastet kur keto nuk jane te mundshme, percaktimi i vleres se drejte behet nepermjet vleresimit. Per instrumentet financiare qe tregtohen rralle dhe kane transparence te pakte te çmimeve, vlera e drejte eshte me pak objektive, dhe kerkon shkalle te ndryshme te gjykimit ne varesi te likuiditetit, perqendrimit, pasigurise se faktoreve te tregut, supozime rreth çmimit dhe risqe te tjera qe ndikojne mbi instrumentin specifik.

#### **5.3.2. Vlera e drejte e aktiveve jofinanciare**

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

### **5.4. Vijueshmeria**

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

## **5. PERDORIMI I VLERESIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)**

### **5.5. Percaktimi i afatit te qirase per kontratat me opsionin e rinovimit dhe te perfundimit para afatit (Banka si qiramarrrese)**

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

### **5.6. Percaktimi i normes rritese te huamarrjes**

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

## **6. BLERJA E BANKES NDERKOMBETARE TREGTARE**

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

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

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

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

**6. BLERJA E BANKES NDERKOMBETARE TREGTARE (VAZHDIM)**

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

**Aktivet e blera dhe detyrimet e marra**

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

	<b>Vlera kontabel ne daten e bashkimit</b>
<b>AKTIVET</b>	
Arka dhe llogari me Banken Qendrore (Shenimi7)	620,042
Letra me vlere investimi (Shenimi 9)	3,516,112
Depozita dhe llogari me bankat	345,735
Hua dhe paradhene per klientet (Shenimi 10)	4,470,870
Aktive te trupezuara (Shenimi 13)	218,660
Aktive te patrupezuara (Shenimi 12)	16,273
Aktive me te drejte perdorimi (Shenimi 14.1.1)	88,454
Aktive te tjera	356,399
<b>Totali i Aktiveve</b>	<b>9,632,545</b>
<b>DETYRIMET</b>	
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	1,301,294
Detyrime ndaj klienteve	7,026,470
Detyrime per qirate (Shenimi 14.1.2)	88,868
Detyrime te tjera	15,875
<b>Totali i Detyrimeve</b>	<b>8,432,507</b>
Aktivet e identifikueshme neto te transferuara	1,200,038
<b>Vlera monetare e transferuar gjate blerjes</b>	<b>1,054,129</b>
<b>Rezerve nga perthitja ne kapital (22.1)</b>	<b>145,909</b>

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

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

**7. ARKA DHE LLOGARI ME BANKEN QENDRORE**

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

	<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Me 31 dhjetor 2018</b>
Arka	1,567,522	1,295,036
<i>Banka Qendrore:</i>		
Llogari rrjedhese	1,189,860	953,209
Rezerva e detyrueshme	4,192,891	3,247,864
Interesi i perlllogaritur	225	163
Fond per zhvleresim	(1,341)	(4,118)
<b>Totali</b>	<b>6,949,157</b>	<b>5,492,154</b>

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

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

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

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	5,496,272	-	-	5,496,272
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	620,563	-	-	620,563
Aktive te reja	1,473,608	-	-	1,473,608
Aktive te ڡregjistruar ose paguar	(605,807)	-	-	(605,807)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(34,138)	-	-	(34,138)
<b>Totali</b>	<b>6,950,498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,950,498</b>
	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
ECL ne 1 janar 2019 sipas SNRF9	4,118	-	-	4,118
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	521	-	-	521
Aktive te reja	-	-	-	-
Aktive te ڡregjistruar ose paguar	(3,052)	-	-	(3,052)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	(246)	-	-	(246)
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>1,341</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,341</b>

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

**8. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT**

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

	<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Me 31 dhjetor 2018</b>
<b>Llogari rrjedhese:</b>		
Rezidente	13,776	-
Jo-rezidente	4,620,795	3,298,324
	<b>4,634,571</b>	<b>3,298,324</b>
<b>Depozita:</b>		
Rezidente	230,410	370,260
	<b>230,410</b>	<b>370,260</b>
Llogari te tjera	213,254	107,931
Interesi i perlllogaritur	23	43
Zhvleresimet per humbjet e pritshme	(16,047)	(8,108)
<b>Totali</b>	<b>5,062,211</b>	<b>3,768,450</b>

Depozitat me bankat rezidente maturohen ne nje periudhe nga 6 ne 79 dite (2018: 3 ne 78 dite) dhe mbartin interesa vjetore nga 0.15% deri ne 1.6% (2018: 0.1% deri ne 0.2% ne vit).

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

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	3,776,558	-	-	3,776,558
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	346,128			346,128
Aktive te reja	1,019,836	-	-	1,019,836
Aktive te çregjistruar ose paguar	(58,857)	-	-	(58,857)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(5,407)	-	-	(5,407)
<b>Totali</b>	<b>5,078,258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,078,258</b>

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
ECL ne 1 janar 2019 sipas SNRF9	8,108	-	-	8,108
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	393			393
Aktive te reja	7,612	-	-	7,612
Aktive te çregjistruar ose paguar	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(66)	-	-	(66)
<b>Totali</b>	<b>16,047</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,047</b>

## 9. LETRA ME VLERE TE INVESTIMIT

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

	Me 31 dhjetor 2019	Me 31 dhjetor 2018
<b>Instrumente borxhi me kosto te amortizuar:</b>		
Bono Thesari Shqiptare	1,343,468	1,258,095
Bonde te Qeverise Shqiptare	20,848,044	16,578,464
Bonde te Qeverive te huaja	260,663	328,841
Bonde korporative	376,673	312,844
Zhvleresimet per humbjet e pritshme	(26,649)	(54,962)
<b>Totali i instrumenteve me kosto te amortizuar</b>	<b>22,802,199</b>	<b>18,423,282</b>

Banka ka vendosur si kolateral letrat me vlere per marreveshjet e riblerjes me Banken e Shqiperise ne vleren 1,947,000 mije Leke (2018: 2,560,000 mije Leke).

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

	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Vlera kontabel	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Vlera kontabel
12 muaj	1,352,610	(9,142)	1,343,468	1,269,690	(11,595)	1,258,095
<b>Totali</b>	<b>1,352,610</b>	<b>(9,142)</b>	<b>1,343,468</b>	<b>1,269,690</b>	<b>(11,595)</b>	<b>1,258,095</b>

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

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

	31 December 2018			
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i perllogaritur	Vlera bruto
Qeveria Shqiptare	16,331,135	13,785	233,544	16,578,464
Qeverit te huaja	323,460	1,847	3,534	328,841
Korporatat	305,223	2,427	5,194	312,844
<b>Totali</b>	<b>16,959,818</b>	<b>18,059</b>	<b>242,272</b>	<b>17,220,149</b>

**9. LETRAT ME VLERE TE INVESTIMIT (VAZHDIM)**

Letrat me vlerë të investimit janë vlerësuar si më poshtë:

<i>Vleresimet e kompanise Moody's ose te njevlleshme</i>	<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Me 31 dhjetor 2018</b>
Qeveria Shqiptare		
Vleresimi B+	1,709,569	1,332,332
I pavlerësuar	20,481,942	16,504,227
Qeveri te huaja		
Vleresimi Aaa	57,941	108,691
Vleresimi Aa2	-	55,509
Vleresimi Aa3	-	55,397
Vleresimi A1	-	54,319
Vleresimi A3	-	54,925
Vleresimi Baa1	32,162	-
Vleresimi Baa3	34,693	-
Vleresimi Ba3	70,614	-
Vleresimi B1	65,254	-
Korporata		
Vleresimi Aa2	77,211	76,534
Vleresimi Aa3	43,139	-
Vleresimi A1	-	63,329
Vleresimi A2	-	62,927
Vleresimi A3	176,553	79,142
Vleresimi Baa1	49,274	-
I pavlerësuar	30,496	30,912
<b>Totali</b>	<b>22,828,848</b>	<b>18,478,244</b>

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

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	18,478,244	-	-	18,478,244
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	3,521,639	-	-	3,521,639
Aktive te reja	5,416,533	-	-	5,416,533
Aktive te çregjistruar ose paguar	(4,571,424)	-	-	(4,571,424)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(16,144)	-	-	(16,144)
<b>Totali</b>	<b>22,828,848</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,828,848</b>
	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
ECL ne 1 janar 2019 sipas SNRF 9	54,962	-	-	54,962
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	5,527	-	-	5,527
Aktive te reja	6,246	-	-	6,246
Aktive te çregjistruar ose paguar	(10,854)	-	-	(10,854)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Rimatja neto e ECL	(29,099)	-	-	(29,099)
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(133)	-	-	(133)
<b>Totali</b>	<b>26,649</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,649</b>



**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

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 1</b>	<b>Totali</b>
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	5,538,132	355,848	221,928	6,115,908
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	295,451	221,827	129,818	647,096
Aktive te reja	1,965,754	-	-	1,965,754
Aktive te çregjistruar ose paguar	(874,709)	(206,446)	(62,579)	(1,143,734)
Transferime ne Klasen 1	206,558	(185,777)	(20,781)	-
Transferime ne Klasen 2	(291,044)	324,507	(33,463)	-
Transferime ne Klasen 3	(119,087)	(54,991)	174,078	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(57,137)	(3,658)	(2,241)	(63,036)
<b>Totali</b>	<b>6,663,918</b>	<b>451,310</b>	<b>406,760</b>	<b>7,521,988</b>

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
ECL ne 1 janar 2019 sipas SNRF9	46,018	1,811	27,340	75,169
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	2,434	1,335	38,997	42,766
Aktive te reja	24,581	-	-	24,581
Aktive te çregjistruar ose paguar	(3,226)	(990)	(2,992)	(7,208)
Transferime ne Klasen 1	3,794	(1,019)	(2,775)	-
Transferime ne Klasen 2	(2,208)	3,122	(914)	-
Transferime ne Klasen 3	(10,715)	-	10,715	-
Rimatja neto e ECL	(8,664)	3,148	34,591	29,075
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(536)	(30)	(313)	(879)
<b>Totali</b>	<b>51,478</b>	<b>7,377</b>	<b>104,649</b>	<b>163,504</b>

Kredi konsumatore

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	2,767,607	170,539	253,197	3,191,343
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	579,940	380,878	111,412	1,072,230
Aktive te reja	2,047,698	-	-	2,047,698
Aktive te çregjistruar ose paguar	(1,293,598)	(116,089)	(171,418)	(1,581,105)
Transferime ne Klasen 1	388,432	(380,646)	(7,786)	-
Transferime ne Klasen 2	(253,100)	261,437	(8,337)	-
Transferime ne Klasen 3	(180,810)	(73,617)	254,427	-
Shuma te fshira	-	-	(14,069)	(14,069)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(11,768)	(747)	(844)	(13,359)
<b>Totali</b>	<b>4,044,401</b>	<b>241,755</b>	<b>416,582</b>	<b>4,702,738</b>

**10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENDET (VAZHDIM)**

**10.1 Fondi i zhvleresimit per hua dhe paradhenie per klientet (vazhdim)**

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
ECL ne 1 janar 2019 sipas SNRF9	45,328	17,875	153,717	216,920
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	7,217	6,842	35,504	49,563
Aktive te reja	71,281	-	-	71,281
Aktive te çregjistruar ose paguar	(11,703)	(5,618)	(23,995)	(41,316)
Transferime ne Klasen 1	12,550	(8,174)	(4,376)	-
Transferime ne Klasen 2	(10,344)	13,502	(3,158)	-
Transferime ne Klasen 3	(34,986)	(6,435)	41,421	-
Rimatja neto e ECL	(12,842)	7,988	46,487	41,633
Shuma te fshira	-	-	(14,069)	(14,069)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(227)	(8)	(422)	(657)
<b>Totali</b>	<b>66,274</b>	<b>25,972</b>	<b>231,109</b>	<b>323,355</b>

Overdrifte dhe karta

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	234,103	28,069	56,402	318,574
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	6,196	179	4,421	10,796
Aktive te reja	70,262	-	-	70,262
Aktive te çregjistruar ose paguar	(32,724)	(6,383)	(3,099)	(42,206)
Transferime ne Klasen 1	12,165	(10,882)	(1,283)	-
Transferime ne Klasen 2	(23,099)	23,782	(683)	-
Transferime ne Klasen 3	(14,954)	(5,637)	20,591	-
Shuma te fshira	-	-	(2,222)	(2,222)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(1,213)	(114)	(208)	(1,535)
<b>Totali</b>	<b>250,736</b>	<b>29,014</b>	<b>73,919</b>	<b>353,669</b>

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
ECL ne 1 janar 2019 sipas SNRF9	4,791	6,345	38,015	49,151
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	98	26	1,583	1,707
Aktive te reja	4,551	-	-	4,551
Aktive te çregjistruar ose paguar	(648)	(1,072)	(5,184)	(6,904)
Transferime ne Klasen 1	3,299	(2,729)	(570)	-
Transferime ne Klasen 2	(1,910)	2,192	(282)	-
Transferime ne Klasen 3	(1,579)	(1,149)	2,728	-
Rimatja neto e ECL	(1,973)	5,112	18,792	21,931
Shuma te fshira	-	-	(2,222)	(2,222)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(43)	(21)	(112)	(176)
<b>Totali</b>	<b>6,586</b>	<b>8,704</b>	<b>52,748</b>	<b>68,038</b>

**10. HUA DHE PARADHENIE PER KLIENDET (VAZHDIM)**

**10.1 Fondi i zhvleresimit per hua dhe paradhenie per klientet (vazhdim)**

Kredi per biznese

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	11,286,003	1,016,076	1,909,970	14,212,049
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	1,350,031	1,303,234	408,852	3,062,117
Aktive te reja	6,801,659	-	-	6,801,659
Aktive te çregjistruar ose paguar	(4,875,840)	(606,477)	(440,396)	(5,922,713)
Transferime ne Klasen 1	1,042,927	(1,014,353)	(28,574)	-
Transferime ne Klasen 2	(445,500)	579,288	(133,788)	-
Transferime ne Klasen 3	(304,242)	(440,179)	744,421	-
Shuma te fshira	-	-	(42,699)	(42,699)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(123,336)	(11,837)	(19,586)	(154,759)
<b>Totali</b>	<b>14,731,702</b>	<b>825,752</b>	<b>2,398,200</b>	<b>17,955,654</b>

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
ECL ne 1 janar 2019 sipas SNRF9	149,416	22,336	998,627	1,170,379
Balancat nga bashkimi (Shenimi 6)	13,433	13,043	200,860	227,336
Aktive te reja	141,023	-	-	141,023
Aktive te çregjistruar ose paguar	(38,199)	(2,871)	(79,757)	(120,827)
Transferime ne Klasen 1	25,684	(24,939)	(745)	-
Transferime ne Klasen 2	(6,180)	11,421	(5,241)	-
Transferime ne Klasen 3	(65,344)	(3,737)	69,081	-
Rimatja neto e ECL	(32,066)	11,769	72,727	52,430
Shuma te fshira	-	-	(42,699)	(42,699)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(2,022)	(78)	(9,401)	(11,501)
<b>Totali</b>	<b>185,745</b>	<b>26,944</b>	<b>1,203,452</b>	<b>1,416,141</b>

**11. INVESTIME NE FILIALE**

Investime ne Filiale ne shumen prej 161,002 mije Lek (2018: 161,002 mije Leke ) perfaqesojne koston e te gjitha aksioneve te LandesLease Sh.a (shih Shenimin 1)

Asambleja e Aksionareve te Filialit, me date 27 qershor 2019, mori vendimin per shperndarjen e dividendit prej 56,670 mije Leke nga fitimet kumulative te Filialit (2018: 53,931 mije Leke). Ky dividend u regjistrua si e ardhur ne pasqyren e vecante te te ardhurave te pergjithshme te Bankes.

**12. AKTIVE TE PATRUPEZUARA**

	<b>Programe kompjuterike</b>	<b>Aktive te tjera te patrupezuara</b>	<b>Aktive te patrupezuara ne proces</b>	<b>Totali</b>
<b>Kosto</b>				
<b>Me 1 janar 2018</b>	<b>259,222</b>	<b>67,084</b>	<b>13,894</b>	<b>340,200</b>
Shtesa	40,964	9,549	9,595	60,108
Transferime	-	-	-	-
<b>Me 31 dhjetor 2018</b>	<b>300,186</b>	<b>76,633</b>	<b>23,489</b>	<b>400,308</b>
Shtesa	11,645	7,119	4,137	22,901
Shtesa nga bashkimi (Shenimi 6)	10,045	6,210	18	16,273
Transferime	-	-	-	-
<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>321,876</b>	<b>89,962</b>	<b>27,644</b>	<b>439,482</b>
<b>Amortizimi i akumuluar</b>				
<b>Me 1 janar 2018</b>	<b>(203,067)</b>	<b>(41,246)</b>	-	<b>(244,313)</b>
Shpenzime amortizimi	(23,482)	(7,044)	-	(30,526)
<b>Me 31 dhjetor 2018</b>	<b>(226,549)</b>	<b>(48,290)</b>	-	<b>(274,839)</b>
Shpenzime amortizimi	(21,379)	(9,219)	-	(30,598)
<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>(247,928)</b>	<b>(57,509)</b>	-	<b>(305,437)</b>
<b>Vlera neto</b>				
<b>Me 1 janar 2018</b>	<b>56,155</b>	<b>25,838</b>	<b>13,894</b>	<b>95,887</b>
<b>Me 31 dhjetor 2018</b>	<b>73,637</b>	<b>28,343</b>	<b>23,489</b>	<b>125,469</b>
<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>73,948</b>	<b>32,453</b>	<b>27,644</b>	<b>134,045</b>

Nen zerin "Aktive te tjera te patrupezuara" jane perfshire pagesat e kryera ne lidhje implementimin e platformes se re te bankngut direkt (e-banking), implementimin e sherbimit POS dhe ate te ATM-ve depozituese.

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

## 13. AKTIVE TE TRUPEZUARA

Ndertesa	Pajisje kompjuterike	Pajisje elektronike	Pajisje zyre	Aktive te tjera te trupezuara	Aktive te qendrushme ne proces	Investime ne ambiente me qira	Totali
<b>Kosto</b>							
<b>Me 1 janar 2018</b>	-	<b>171,978</b>	<b>134,422</b>	<b>66,232</b>	<b>3,331</b>	<b>27,164</b>	<b>626,387</b>
Shtesa	-	34,749	10,049	6,087	17,137	(5,800)	82,146
Rregullime	-	(9,128)	(7,902)	(2,259)	-	-	(19,289)
<b>Me 31 dhjetor 2018</b>	-	<b>197,599</b>	<b>136,569</b>	<b>70,060</b>	<b>20,468</b>	<b>21,364</b>	<b>689,244</b>
Shtesa	-	7,486	8,583	352	5,712	(15,242)	25,836
Shtesa nga bashkimi (Shenimi 6)	182,276	10,708	7,088	2,940	3,123	1,815	218,660
Pakesime	(20,200)	-	(1,455)	-	(2,828)	-	(24,483)
<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>162,076</b>	<b>215,793</b>	<b>150,785</b>	<b>73,352</b>	<b>26,475</b>	<b>7,937</b>	<b>909,257</b>
<b>Amortizimi i akumuluar</b>							
<b>Me 1 janar 2018</b>	-	<b>(126,347)</b>	<b>(91,677)</b>	<b>(43,893)</b>	<b>(2,074)</b>	-	<b>(138,818)</b>
Shpenzime amortizimi	-	(15,645)	(9,073)	(5,177)	(35)	-	(43,088)
Amortizim per pakesimet	-	8,780	5,387	2,000	-	-	16,167
<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</b>	-	<b>(133,212)</b>	<b>(95,363)</b>	<b>(47,070)</b>	<b>(2,109)</b>	-	<b>(151,976)</b>
Shpenzime amortizimi	(2,954)	(19,186)	(9,684)	(3,861)	(5,778)	-	(57,459)
Amortizim per pakesimet	253	-	1,323	-	2,164	-	3,740
<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>(2,701)</b>	<b>(152,398)</b>	<b>(103,724)</b>	<b>(50,931)</b>	<b>(5,723)</b>	-	<b>(167,972)</b>
<b>Vlera neto</b>							
<b>Me 1 janar 2018</b>	-	<b>45,631</b>	<b>42,745</b>	<b>22,339</b>	<b>1,257</b>	<b>27,164</b>	<b>223,578</b>
<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</b>	-	<b>64,387</b>	<b>41,206</b>	<b>22,990</b>	<b>18,359</b>	<b>21,364</b>	<b>259,514</b>
<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>159,375</b>	<b>63,395</b>	<b>47,061</b>	<b>22,421</b>	<b>20,752</b>	<b>7,937</b>	<b>425,808</b>

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 2019 (2018: asnje).

**14. AKTIVE ME TE DREJTE PERDORIMI DHE DETYRIME PER QIRATE***Banka si qiramarrrese*

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

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

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

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

	<b>Aktive me te drejte perdorimi</b>			
	Ndertesa	Pajisje kompjuterike	Aktive te tjera te trupezuara	Totali
<b>Kosto</b>				
<b>Me 1 janar 2019</b>	<b>749,496</b>	<b>35,250</b>	<b>17,483</b>	<b>802,229</b>
Te perfituara nga bashkimi (Shenimi 6)	88,454	-	-	88,454
Shtesa	98,585	-	4,026	102,611
Pakesime/Transferime	(72,533)	-	-	(72,533)
<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>864,002</b>	<b>35,250</b>	<b>21,509</b>	<b>920,761</b>
<b>Amortizimi i akumuluar</b>				
<b>Me 1 janar 2019</b>	-	-	-	-
Shpenzime amortizimi	137,097	15,667	5,373	158,137
Amortizim per pakesimet	-	-	-	-
<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>137,097</b>	<b>15,667</b>	<b>5,373</b>	<b>158,137</b>
<b>Vlera neto</b>				
<b>Me 1 janar 2019</b>	<b>749,496</b>	<b>35,250</b>	<b>17,483</b>	<b>802,229</b>
<b>Per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>726,905</b>	<b>19,583</b>	<b>16,136</b>	<b>762,624</b>

**14.1.2. Detyrime per qirate**

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

	<b>2019</b>
<b>Me 1 janar 2019</b>	<b>802,229</b>
Sjelle nga bashkimi (Shenimi 6)	88,868
Shtesa	102,611
Interesa te perlllogaritura (Shenimi 24)	59,245
Pagesat e qirase	(188,750)
Efekti i rivleresimit	(9,415)
<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>854,788</b>
Korrente	148,748
Jo-korrente	706,040

Analiza e maturimit te detyrimeve per qira shpaloset ne Shenimet 33 dhe 37.

**14. AKTIVET ME TE DREJTE PERDORIMI DHE DETYRIMET PER QIRATE (VAZHDIM)**

**14.1. Vlerat e njohura ne pasqyren e pozicionit financiar (vazhdim)**

**14.1.3. Investimi neto ne qira**

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

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

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

	<b>2019</b>
<b>Me 1 dhjetor 2019 (data e vleresimit te pare)</b>	<b>83,488</b>
Pagesat e qirase	(977)
Interesa te perlllogaritura	503
Efekti i rivleresimit	(510)
<b>Me 31 dhjetor 2019</b>	<b>82,504</b>

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

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

	<b>2019</b>
Shpenzime amortizimi te aktiveve me te drejte perdorimi (Shenimi 14.1.1)	158,137
Shpenzime per interesa per detyrimet per qirate (Shenimi 14.1.2) (Shenimi 24)	59,245
Shpenzime te lidhura me qirate afatshkurtra (perfshire ne shpenzimet administrative) (Shenimi 31)	24,860
<b>Totali i shpenzimeve te lidhura me qirate</b>	<b>242,242</b>
	<b>2019</b>
Te ardhura nga pakesimi i Aktiveve me te drejte perdorimi	10,955
Te ardhura nga interesat per Investimin ne qira (nenqira) (Shenim 23)	503
Te ardhura nga qiraja operationale	4,194
<b>Totali i te ardhurave te lidhura me qirate</b>	<b>15,652</b>

Banka kishte flukse dalese totale per qira 213,610 mije Leke ne 2019 (2018: 202,444 mije Leke).

**15. 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, trasferimin ose mirembajtje e tyre.

Totali i te ardhurave nga qiradhenia e pasurive te paluajtshme gjate vitit 2019 ishte 4,194 mije Lek (2018: 9,176 mije Leke). Nuk ka shpenzime gjate ketyre viteve lidhur me investimet ne pasuri te paluajtshme.

**15. INVESTIM NE PASURI TE PALUAJTSHME (VAZHDIM)**

**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.

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Gjendja ne 1 janar</b>	<b>396,458</b>	<b>358,977</b>
Transferuar nga aktive te marra ne pronesi (shenimi 16)	144,323	7,738
Perfituar gjate vitit	22,926	65,906
Transferuar ne aktive te marra ne pronesi (shenimi 16)	(178,552)	(3,570)
Ndryshimet ne vleren e drejte	34,240	(32,593)
<b>Gjendja ne 31 dhjetor</b>	<b>419,395</b>	<b>396,458</b>

**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.

<b>Teknika e vleresimit</b>	<b>Inpute te rendesishme jo te vrojtueshme</b>
Referimi ne tregun aktual: Modeli i vleresimit perdor çmime dhe informacione te tjera te rendesishme te gjeneruara nga transaksione qe perfshijne aktive, detyrime, ose grupe aktivesh dhe detyrimesh identike apo te krahasueshme (te ngjashme) (psh nje biznes)	Çmimet e tregut modifikohen per te reflektuar sa me poshte: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivelin e trasaksioneve ne treg kur aktiviteti eshte i ulet apo çmimi per nje pasuri identike eshte i veshtire per t’u gjetur.</li> <li>• Kushtet specifike te seciles pasuri (ndertimi, pozicioni etj.)</li> </ul>

**16. AKTIVE TE MARRA NE PRONESI**

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

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Gjendja ne 1 janar</b>	<b>289,486</b>	<b>303,319</b>
Transferuar nga investime ne pasuri te paluajtshme (Shenimi 15)	178,552	3,570
Te perfituara gjate vitit	15,346	5,302
Te perfituara prej bashkimit (Shenimi 6)	98,179	-
Transferuar ne investime ne pasuri te paluajtshme (Shenimi 15)	(144,323)	(7,738)
Aktive te shitura gjate vitit	(29,195)	(12,027)
Ndryshimi ne VNR, neto	(16,899)	(2,940)
<b>Gjendja ne 31 dhjetor</b>	<b>391,146</b>	<b>289,486</b>

**17. AKTIVE TE TJERA**

Aktive te tjera detajohen me poshte:

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
Investime neto ne qira (Shenimi 14.1.3)	82,504	-
Debitore te ndryshem, neto	39,292	27,409
Parapagime	24,435	24,123
Te ardhura te perlllogaritura	11,103	10,724
Inventare per konsum	4,135	2,452
Pagesa ne tranzit	1,442	6,937
Te tjera	41,172	2,330
Dividente per t'u arketuar	-	30,000
<b>Totali</b>	<b>204,083</b>	<b>103,975</b>

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

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

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
Debitore te ndryshem, bruto	141,853	101,455
ECL	(102,561)	(74,046)
<b>Debitore te ndryshem, neto</b>	<b>39,292</b>	<b>27,409</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Fond i zhvleresimit me 1 janar	<b>74,046</b>	<b>42,757</b>
Balanca prej bashkimit (Shenimi 6)	18,226	-
Shpenzimet neto per zhvleresim te vitit (Shenimi 27)	20,587	31,969
Shumat e fshira	(10,250)	(43)
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(48)	(637)
<b>Fondi total i zhvleresimit me 31 dhjetor</b>	<b>102,561</b>	<b>74,046</b>

**18. DETYRIME NDAJ BANKES QENDRORE**

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
Hua	1,250,000	-
Bono thesari te shitura me marreveshje riblerje	1,534,705	2,453,930
Interesi i perlllogaritur	1,814	2,311
<b>Totali</b>	<b>2,786,519</b>	<b>2,456,241</b>

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

Repo-t ne fund te vitit 2019 mbartnin interes ne normat e tregut qe varionin nga 1.07% deri 1.08% ne vit (2018: 1.17% deri 1.22% ne vit) dhe ishin te gjitha ne LEK.

Huaja e marre nga Banka Qendrore ka nje maturim prej 6 ditesh dhe norme 1.9%.

**19. DETYRIME NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE**

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

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
<b>Llogari rrjedhese</b>		
Rezidente	1,034,320	1,170,955
Jo-rezidente	747,315	367,611
	<b>1,781,635</b>	<b>1,538,566</b>
<b>Depozita me afat</b>		
Rezidente	1,929,136	1,158,007
Jo-rezidente	17,048	40,034
	<b>1,946,184</b>	<b>1,198,041</b>
<b>Hua</b>		
Rezidente	800,000	-
Jo-rezidente	104,374	-
	<b>904,374</b>	-
<b>Llogari te tjera</b>		
Rezidente	14,626	10,992
	<b>14,626</b>	<b>10,992</b>
Interesi i perllogaritur	25,807	11,225
<b>Totali</b>	<b>4,672,626</b>	<b>2,758,824</b>

Ne llogarite rrjedhese te institucioneve financiare perfshihen dhe 499 milione Leke (2018: 581 milione Leke) te depozituara nga Unioni Financiar Tirane ('UFT'), nga te cilat 91.3 milione Leke (2018: 92.6 milione Leke) jane vendosur si kolateral per kredite e leshuara nga Banka per palet e lidhura.

Llogarite rrjedhese te institucioneve financiare jo-rezidente perfshijne balancat e depozituara nga 'Union of Financial Corners' dhe 'Unioni Financiar Prishtine', te dyja pale te lidhura me Banken, me vlere 672.4 milione Leke (2018: 336.7 milione Leke).

Ne depozitat me afat perfshihen dhe depozitat njevjecare te Landeslease ne vleren 230 milione Leke (2018:230 milione Leke) dhe UFT ne vleren 127 milione Leke (2018:128 milione Leke), te cilat jane vendosur si kolateral per kredite e dhena nga Banka per palet e lidhura.

Depozitat me afat nga institucionet financiare jo-rezidente jane depozita njevjecare nga 'Union of Financial Corners', nje pale e lidhur me Banken, ne vleren 17,048 mije Leke (2018: 40,033 mije Leke) te cilat mbahen si kolateral per kredite e dhena nga Banka, dhe mbartin interesa me norme vjetore 0.25% ne vit (2018: 0.3% ne vit).

Huate marre nga bankat rezidente, jane ne Leke, kane nje maturim deri ne 7 dite dhe norma interesi qe variojne nga 1% deri ne 1.02% ne vit.

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

**20. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE**

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

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
<b>Llogari te Qeverise dhe administrates publike:</b>		
Monedhe vendase	229,869	652,048
Monedhe e huaj	65,788	282,947
	<b>295,657</b>	<b>934,995</b>
<b>Llogari rrjedhese:</b>		
Monedhe vendase	3,688,186	3,326,030
Monedhe e huaj	6,173,755	4,784,893
	<b>9,861,941</b>	<b>8,110,923</b>
<b>Depozita pa afat:</b>		
Monedhe vendase	1,789,078	1,661,220
Monedhe e huaj	5,712,228	4,937,621
	<b>7,501,306</b>	<b>6,598,841</b>
<b>Depozita me afat:</b>		
Monedhe vendase	18,575,671	13,974,208
Monedhe e huaj	14,911,188	11,135,837
	<b>33,486,859</b>	<b>25,110,045</b>
<b>Llogari te tjera te klienteve:</b>		
Monedhe vendase	121,081	74,126
Monedhe e huaj	325,294	248,994
	<b>446,375</b>	<b>323,120</b>
<b>Nentotali</b>	<b>51,592,138</b>	<b>41,077,924</b>
Interes i parapaguar per depozitat e klienteve	-	(3)
Interesi i perllogaritur	362,601	220,771
<b>Totali</b>	<b>51,954,739</b>	<b>41,298,692</b>

Llogarite rrjedhese dhe depozitat pa afat ne monedha te ndryshme mbartin interes qe varion nga 0.05% deri 0.4% ne vit (2018: 0.1% deri 0.5% ne vit) dhe depozitat me afat mbartin interes si me poshte:

<b>Monedha</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
LEK	0.20% p.a. to 6.10% p.a.	0.60% p.a. to 4.90% p.a.
EUR	0.05% p.a. to 3.50% p.a.	0.05% p.a. to 2.50% p.a.
USD	0.20% p.a. to 2.00% p.a.	0.20% p.a. to 1.10% p.a.
GBP	0.10% p.a. to 0.35% 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 2019***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)***20. DETYRIME NDAJ KLIENTEVE (VAZHDIM)**

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

	Më 31 dhjetor 2019			Më 31 dhjetor 2018		
	LEK	Monedhe e huaj	Totali	LEK	Monedhe e huaj	Totali
<b>Llogari te Qeverise dhe administrates publike</b>						
Pa afat	209,869	65,788	275,657	633,048	282,947	915,995
Tre mujore	-	-	-	19,000	-	19,000
Dymbedhete mujore	20,000	-	20,000	-	-	-
<b>Totali llogari te Qeverise dhe administrates publike</b>	<b>229,869</b>	<b>65,788</b>	<b>295,657</b>	<b>652,048</b>	<b>282,947</b>	<b>934,995</b>
<b>Llogari rrjedhese</b>	<b>3,688,186</b>	<b>6,173,755</b>	<b>9,861,941</b>	<b>3,326,030</b>	<b>4,784,893</b>	<b>8,110,923</b>
<b>Depozita pa afat</b>	<b>1,789,078</b>	<b>5,712,228</b>	<b>7,501,306</b>	<b>1,661,220</b>	<b>4,937,621</b>	<b>6,598,841</b>
<b>Depozita me afat:</b>						
Nje mujore	23,076	62,853	85,929	-	-	-
Tre mujore	296,891	821,369	1,118,260	218,485	496,812	715,297
Gjashte mujore	520,028	612,783	1,132,811	467,026	522,485	989,511
Dymbedhete mujore	5,195,499	6,465,231	11,660,730	4,116,296	4,984,078	9,100,374
Katermbedhete mujore	1,591,973	1,355,909	2,947,882	1,336,863	1,123,079	2,459,942
Njezetepese mujore	1,861,995	1,341,735	3,203,730	1,024,270	754,165	1,778,435
Tridhjetepese mujore	4,392,998	2,593,838	6,986,836	3,121,876	1,660,550	4,782,426
Gjashtedhete mujore	4,604,879	1,612,660	6,217,539	3,598,896	1,583,784	5,182,680
Depozita te tjera	88,332	44,810	133,142	90,496	10,884	101,380
<b>Totali i depozitave</b>	<b>18,575,671</b>	<b>14,911,188</b>	<b>33,486,859</b>	<b>13,974,208</b>	<b>11,135,837</b>	<b>25,110,045</b>
<b>Llogari te tjera te klienteve:</b>						
Pa afat	14,599	21,654	36,253	9,191	13,404	22,595
Dymbedhete mujore	21,400	68,518	89,918	27,021	76,540	103,561
Depozita te tjera	85,082	235,122	320,204	37,914	159,050	196,964
<b>Totali i llogarive te tjera</b>	<b>121,081</b>	<b>325,294</b>	<b>446,375</b>	<b>74,126</b>	<b>248,994</b>	<b>323,120</b>
<b>Totali</b>	<b>24,403,885</b>	<b>27,188,253</b>	<b>51,592,138</b>	<b>19,687,632</b>	<b>21,390,292</b>	<b>41,077,924</b>

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

## 21. DETYRIME TE TJERA

Detyrime te tjera eshte e detajuar si me poshte:

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
Pagesa ne tranzit	202,396	267,325
Furnitore per fatura ne mberritje	37,129	40,647
Kredi nga qeveria	17,370	20,733
Te ardhura te shtyra dhe shpenzime te perlllogaritura	14,831	13,858
Provigjione te tjera	15,853	12,703
Te tjera	57,608	23,459
<b>Totali</b>	<b>345,187</b>	<b>378,725</b>

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

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

Provigjonet jane regjistruar kundrejt:

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
Kontratave te garancive financiare	12,861	10,471
Leter kredi	2,031	1,271
Provizione per rreziqe dhe shpenzime te tjera	961	961
<b>Totali</b>	<b>15,853</b>	<b>12,703</b>

Shumat e regjistruara per garancite financiare te dhena jane:

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

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

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

## 22. KAPITALI AKSIONAR

Me 31 dhjetor 2019, kapitali i nenshkuar ishte i ndare ne 2,097,143 aksione (2018: 2,097,143 aksione) me vlere nominale 10 Euro secili, nderkohe qe levizjet ne kapitalin e paguar ne 2019 dhe 2018 ishin si me poshte:

	<b>31 dhjetor 2019</b>		<b>31 dhjetor 2018</b>	
	<b>Nr. i aksioneve</b>	<b>Vlera e Aksioneve</b>	<b>Nr. i aksioneve</b>	<b>Vlera e Aksioneve</b>
Gjendja ne fillim te vitit	2,097,143	2,717,813	2,097,143	2,717,813
Rritja e kapitalit gjate vitit	-	-	-	-
<b>Kapitali i paguar</b>	<b>2,097,143</b>	<b>2,717,813</b>	<b>2,097,143</b>	<b>2,717,813</b>

Ne date 17 prill 2019, midis Unioni Financiar Tirane sh.p.k (UFT) dhe Banka Europiane per Rindertim dhe Zhvillim (BERZH), u nenshkrua marreveshja per shitblerjen e aksioneve te BERZH nga UFT. Sipas kesaj marreveshjeje, transferimi i aksioneve ne fjale do te behet me 6 transhe dhe parashikohet te perfundoje ne 7 Dhjetor 2021.

**22. KAPITALI AKSIONAR (VAZHDIM)**

Ne 7 qershor 2019 dhe 12 dhjetor 2019 u nenshkruan marreveshjet e shitjes dhe transferimit te transhit te pare dhe te dyte per kalimin e 70,714 aksione te BERZH tek UFT (secili transh nga 35,357 aksione) dhe per rrjedhoje, struktura e kapitalit te nenshkruar ndryshoi si me poshte:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Unioni Financiar Tirane Sh.p.k (UFT)	89.72%	86.34%
Banka Europiane per Rindertim dhe Zhvillim (BERZH)	6.74%	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 5 korrik 2019, nga fitimi i vitit 2018 u vendos te krijohet rezerve e pergjithshme ne shumen prej 230,477 mije Leke si dhe te shperndahej dividend ne shumen prej 36,600 mije Leke. Pjesa e mbetur u vendos te mbahej per qellime investimi.

Bazuar ne Vendimin e Asamblese se Aksionareve te dates 28 qershor 2018, fitimi i 2017 u vendos te mbahej per qellime investimi.

**22.1. Rezerva ligjore dhe te tjera**

Rezerva ligjore dhe te tjera perbehet nga:

- Rezerva ligjore te krijuara ne baze te ligjit “Per shoqerite tregtare ne Shqiperi” dhe u llogariten si te pakten 5% i fitimeve te Bankes te viteve 2014 dhe 2015 deri ne nivelin 10% te kapitalit te Bankes. Rezerva ligjore e Bankes eshte 271,906 mije Leke.
- Rezerva e pergjithshme e Bankes qe u krijuar ne vitin 2019 eshte 230,477 mije Leke dhe u llogarit mbi nje te pesten e fitimeve te viteve 2017 dhe 2018. Rezerva te pergjithshme te krijuara ne baze te rregullores “Per kapitalin Rregullator” jane rezerva te krijuara nga Banka ne masen 1.25% deri ne 2% te totalit te ekspozimeve dhe ekspozimeve te mundshme te ponderuara me rezikun. Keto rezerva krijohen duke zbritur nje te pesten e fitimit te Bankes dhe perdoren lirisht nga Banka me qellim mbulimin e rrezeqeve te pidentifikuara ne veprimtarine e saj.
- Rezerva nga perthithja u krijuar pas bashkimit me perthithje me ish BNT dhe eshte ne vleren 145,909 mije Leke (Shenimi 6).

**23. TE ARDHURAT NGA INTERESAT**

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

	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</b>
Hua dhe paradhenie per klientet	1,637,670	1,394,363
Letra me vlere te investimit	903,093	871,336
Depozita dhe llogari me bankat	15,718	12,455
Investim ne qira (Shenimi 14.1.3)	503	-
<b>Totali</b>	<b>2,556,984</b>	<b>2,278,154</b>

**24. SHPENZIMET PER INTERESA**

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

	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</b>
Detyrime ndaj klienteve	410,902	328,914
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	35,601	20,322
Marreveshje te riblerjes	29,979	31,901
Detyrime per qira (Shenimi 14.1.2)	59,245	-
Te tjera	39	46
<b>Totali</b>	<b>535,766</b>	<b>381,183</b>

**25. TE ARDHURA NGA KOMISIONET**

Te ardhurat nga komisionet kane ardhur nga aktivitetet e meposhtme:

	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</b>
<i>Te ardhura nga komisionet per sherbime te dhena gjate nje periudhe kohore</i>		
Komisione mirembajtje llogarie	66,580	56,995
Komisione per mirembajtje Karte dhe komisione per mirembajtje E-banking	11,571	10,701
Leter kredi dhe garanci bankare	5,352	3,711
<i>Te ardhura nga komisionet te fituara nepermjet ekzekutimit te nje transaksioni</i>		
Urdher transferimi dhe pagese	150,400	136,082
Sherbime te tjera bankare	79,086	66,053
Aktiviteti huadhenes	26,153	10,549
<b>Totali</b>	<b>339,142</b>	<b>284,091</b>

**26. SHPENZIME PER KOMISIONE**

Komisionet e paguara jane te detajuara si me poshte:

	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</b>
Sherbime bankare	44,188	37,190
Veprimet e thesarit	7,397	4,734
Te tjera	11,865	10,277
<b>Totali</b>	<b>63,450</b>	<b>52,201</b>

**27. SHPENZIMET NETO PER ZHVLERESIM TE AKTIVEVE FINANCIARE**

Tabela me poshte permbledh shpenzimet neto per zhvleresim:

	<b>Shenimi</b>	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</b>
(Rimarrjet)/Shpenzimet ECL per llogari ne Banken Qendrore	7	(3,298)	962
Shpenzimet/(Rimarrjet) ECL per depozita dhe llogari me bankat	8	7,612	(2,045)
Shpenzimet ECL per hua dhene klienteve	10	211,268	61,963
(Rimarrjet)/Shpenzimet ECL per investime ne letra me vlere	9	(33,707)	9,612
Shpenzimet ECL per aktive te tjera financiare	17	20,587	31,969
Shpenzimet ECL per garanci dhe letra krediti	36	3,225	294
<b>Totali</b>		<b>205,687</b>	<b>102,755</b>

**28. FITIMI NGA SHITJA E 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 me maturim ne Nentor 2020. Arsyjeja per kete vendim ishte per te siguruar likuiditet shtese per te blere nje pjese me te madhe te Letres se re me qellimin per t'u mbajtur deri ne maturimin e plote. Banka permbushi kriterin e Prioritetit 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 Leke dhe fitimi nga ky cregjistrim ishte 23,734 mije Leke. Ne vitin 2019 nuk pati shitje te tille.

**29. REZULTATI NETO NGA VEPRIMET VALUTORE**

Rezultati neto nga veprimet valutore paraqet fitimin nga kembimet valutore si dhe rivleresimin pozicioneve te hapura valutore ne monedhe te huaj. Rezultati neto nga veprimet valutore ne 2019 eshte fitim prej 90,946 mije Leke (2018: humbje prej 136,728 mije Leke). Efekti i rivleresimit te pozicionit te hapur ne fund te vitit prej kapitalit te paguar (ne Euro) ishte humbje prej 36,960 mije Leke (2018: humbje prej 213,472 mije Leke).

**30. SHPENZIME PERSONELI**

	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</b>
Shpenzime per paga	500,212	435,283
Shpenzime per sigurime shoqerore	57,102	50,087
<b>Totali</b>	<b>557,314</b>	<b>485,370</b>

Me 31 dhjetor 2019 Banka kishte 428 punonjes (2018: 374).

**31. SHPENZIME TE TJERA ADMINISTRATIVE**

Shpenzimet e tjera administrative detajohen me poshte:

	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</b>
Qira afatshkurtra (Shenimi 14.2)	24,860	202,444
Sherbime te tjera te jashtme te ofruara nga te tretet	161,064	148,519
Shpenzime te primit te sigurimit te depozitave	159,546	132,976
Mirembajtja e programeve kompjuterike	44,390	43,011
Sherbime per sigurine	50,582	42,059
Shpenzime marketingu	41,464	35,927
Shpenzime komunikimi	34,690	32,444
Shpenzime legale dhe konsulence	14,180	27,986
Utilitete, energji elektrike, uje	25,534	23,756
Mirembajtja dhe riparime	19,276	13,406
Materiale zyre e te tjera	12,124	11,908
Shpenzime transporti	7,736	11,338
Shpenzime per sigurime	9,860	9,056
Pagesa per anetaret e bordit	5,015	4,280
Shpenzime perfaqesimi	2,045	2,159
Trajnime	2,005	1726
<b>Totali</b>	<b>614,371</b>	<b>742,995</b>

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

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

## 32. TATIMI MBI FITIMIN

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018
Shpenzim tatim fitimi	122,723	108,410
Te ardhura nga tatimi i shtyre	7,391	(16,004)
<b>Totali i tatimit mbi fitimin</b>	<b>130,114</b>	<b>92,406</b>

Tatimi mbi fitimin eshte 15% (2018: 15%) e fitimit te tatueshem. Me poshte jepet rakordimi i fitimit kontabel me ate te tatueshem:

	Norma efektive e tatimit	2019	Norma efektive e tatimit	2018
<b>Fitimi para tatimit</b>		<b>878,942</b>		<b>650,505</b>
Tatim fitimi ne 15%	15.0%	131,841	15.0%	97,576
Shpenzime te panjohura	0.8%	6,925	0.5%	2,975
Te ardhura te perjashtuara nga tatim fitimi	-1.0%	(8,652)	-1.3%	(8,145)
<b>Shpenzim tatim fitimi</b>	<b>14.8%</b>	<b>130,114</b>	<b>14.2%</b>	<b>92,406</b>

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

	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018
<b>Fitimi para tatimit</b>	<b>878,942</b>	<b>650,505</b>
<b>Te ardhura/ shpenzime jo te tatueshme:</b>	<b>(60,786)</b>	<b>72,230</b>
Levizjet ne perberesit e tatimit te shtyre	(49,275)	106,700
- Zhvleresim i aktiveve te mbajtura per shitje	16,899	2,940
- Ndryshim ne vleren e drejte te pasurive te paluajtshme	(34,240)	32,593
- Fitim nga shitja e kolateraleve te marra ne pronesi	(11,790)	(1,392)
- 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	(29,390)	(13,408)
- Efekti i SNRF 16	9,246	-
Te ardhura te perjashtuara nga tatimi	(57,681)	(54,303)
- Rimarrje provizionesh	(1,011)	(372)
- Te ardhura nga dividendet	(56,670)	(53,931)
Shpenzime te panjohura:	46,170	19,833
- Shpenzime te personelit	6,227	7,679
- Gjoha	3,235	1,306
- Amortizim	1,386	-
- Fshirje	21,215	-
- Te tjera	14,107	10,848
<b>Fitimi tatimor</b>	<b>818,156</b>	<b>722,735</b>
<b>Tatimi i vitit ne 15%</b>	<b>122,723</b>	<b>108,410</b>
<b>Tatimi vitit nga jorezidentet (kreditim i tatimit te huaj)</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>
<b>Tatimi i vitit nga rezidentet</b>	<b>122,723</b>	<b>108,399</b>

Tatimet e shtyra llogariten me normen 15% qe eshte norma tatimore ne fuqi per vitin 2019. 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.

**32. TATIMI MBI FITIMIN (VAZHDIM)**

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

	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2019</b>	<b>Viti i mbyllur me 31 dhjetor 2018</b>
Aktiv tatimor i shtyre ne fillim te vitit	28,142	18,188
Impakti i aplikimit te SNRF 9- ECL per bondet	-	6,844
Takse e shtyre njohur ne pasqyren e te ardhurave dhe shpenzimeve	(7,391)	3,110
<b>Aktiv tatimor i shtyre ne fund te vitit</b>	<b>20,751</b>	<b>28,142</b>
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)
<b>Detyrim tatimor i shtyre ne fund te vitit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<b>2019</b>	<b>Njohur ne te ardhura dhe shpenzime</b>	<b>2018</b>	<b>Njohur ne te ardhura dhe shpenzime</b>
<b>Aktiv tatimor i shtyre:</b>				
Efekti i SNRF16	1,388	1,388	-	-
Aktive te marra ne pronesi	17,341	8,082	9,259	(348)
Investim ne pasuri te paluajtshme	1,598	(12,452)	14,050	5,469
ECL per bondet	424	(4,409)	4,833	(2,011)
	<b>20,751</b>	<b>(7,391)</b>	<b>28,142</b>	<b>3,110</b>
<b>Detyrim tatimor i shtyre:</b>				
ECL per kredite	-	-	-	(12,894)
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12,894)</b>

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.

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Tatim fitimi i detyrueshem me 1 janar</b>	<b>31,959</b>	<b>12,789</b>
Tatim fitimi i paguar (i detyrueshem ne fund te vitit paraardhes)	(31,959)	(12,789)
Tatim fitimi i parapaguar autoritetit tatimor shqiptar	(130,596)	(76,440)
Tatim fitimi i parapaguar nga BNT perpara perthitjes (Shenimi 6)	(18,437)	-
Tatim fitimi i parapaguar jorezidenteve (kreditim i tatimit te huaj)	-	(11)
Shpenzim tatim fitimi	122,723	108,410
<b>Tatim fitimi i detyrueshem me 31 dhjetor</b>	<b>(26,310)</b>	<b>31,959</b>

## 33. 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.

<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>Brenda 12 muajve</b>	<b>Pas 12 muajve</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktivet</b>			
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	6,949,157	-	6,949,157
Depozita dhe llogari me bankat	4,849,110	213,101	5,062,211
Letra me vlere investimi	5,806,302	16,995,897	22,802,199
Hua dhe paradhenie per klientet	10,210,460	18,352,551	28,563,011
Investime ne filiale	-	161,002	161,002
Aktive te patrupezuara	-	134,045	134,045
Aktive te trupezuara	-	425,808	425,808
Aktive me te drejte perdorimi	-	762,624	762,624
Investim ne pasuri te paluajtshme	-	419,395	419,395
Aktive te marra ne pronesi	6,490	384,656	391,146
Aktive te tjera	126,872	77,211	204,083
Tatim fitim i parapaguar	26,310	-	26,310
Aktive tatimore te shtyra	-	20,751	20,751
<b>Total i aktiveve</b>	<b>27,974,701</b>	<b>37,947,041</b>	<b>65,921,742</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,786,519	-	2,786,519
Detyrime ndaj bankave dhe IF	1,897,306	2,775,320	4,672,626
Detyrime ndaj klienteve	10,684,204	41,270,535	51,954,739
Detyrime per qira	148,748	706,040	854,788
Detyrime te tjera	320,669	24,518	345,187
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>15,837,446</b>	<b>44,776,413</b>	<b>60,613,859</b>
<b>Rezultati Neto</b>	<b>12,137,255</b>	<b>(6,829,372)</b>	<b>5,307,883</b>
<b>31 December 2018</b>			
<b>31 December 2018</b>	<b>Brenda 12 muajve</b>	<b>Pas 12 muajve</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktivet</b>			
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 marra ne pronesi	29,195	260,291	289,486
Aktive te tjera	76,783	27,192	103,975
Aktive tatimore te shtyra	-	28,142	28,142
<b>Total i aktiveve</b>	<b>22,196,297</b>	<b>29,177,890</b>	<b>51,374,187</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,456,241	-	2,456,241
Detyrime ndaj bankave dhe IF	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
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>12,192,776</b>	<b>34,731,665</b>	<b>46,924,441</b>
<b>Rezultati Neto</b>	<b>10,003,521</b>	<b>(5,553,775)</b>	<b>4,449,746</b>

**34. PARAJA DHE EKVIVALENTET E SAJ**

Paraja dhe ekuivalentet e saj perfshin si me poshte:

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
Arka	1,567,522	1,295,036
Llogari me Banken Qendrore	1,189,860	953,209
Balanca me institucione financiare me maturim deri ne 3 muaj	4,864,981	3,668,584
<b>Totali</b>	<b>7,622,363</b>	<b>5,916,829</b>

**35. 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 2019 dhe 2018 paraqitet ne shenimin 22. 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 influence 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, Plus Communication, Qendra e Kerkimeve Monitor, Uni-Cons Shpk, Union Net Shpk, Paylink Sha, Union of Financial Corners sa, Unioni Financiar Shkup, Unioni Financiar Prishtine, Expo City shpk, ASL Construc 2 shpk, E-ticketing systems, Union net Kroaci, Digit-alb sha, Tirana Real Invest Capital, Niko Leka pf, Kato Vora Albania, Kato Aromatic Albania, Sicily by car- Autoeuropa, Automobile Touring Club, 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: Start Plus, Intergrafika Shpk, Print Market shpk, Botimet Poeteka shpk, Union Distribucion Kosova, UnionNet MKD, ACS Kosova, AC Kosova.

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

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
<b>Aktivët:</b>		
Hua dhe paradhenie dhene klienteve:		
Aksionare te tjere	8,016	6,060
Filiale	1,206,464	1,231,029
Shoqeri te lidhura	1,758,621	1,426,719
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	67,517	61,516
Mjete te tjera:		
Shoqeria meme	121	151
Aksionare te tjere	4,797	2
Filiale	-	30,000
Shoqeri te lidhura	10,970	101
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	1	-

**35. VEPRIMET ME PALET E LIDHURA (VAZHDIM)**

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
<b>Detyrimet:</b>		
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare:		
Shoqeria meme	625,925	709,600
Filiale	245,657	320,222
Shoqeri te lidhura	689,474	376,832
Aksionare te tjere	105,418	-
Detyrime ndaj klienteve:		
Aksionare te tjere	25,043	32,051
Shoqeri te lidhura	456,216	422,194
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	268,399	239,071
Detyrime te tjera:		
Shoqeria meme	-	4
Aksionare te tjere	235	-
Filiale	-	-
Shoqeri te lidhura	15,498	14,335
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	-	116

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

	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
<b>ECL:</b>		
Aksionare te tjere	93	73
Filiale	-	-
Shoqeri te lidhura	2,620	2,968
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	9,161	690

Huate dhe paradhaniet dhene shoqerive te lidhura ne shumen 1,758,621 mije Lek (2018: 1,426,719 mije Lek) jane te mbuluara me fonde likuide 1,286,235 mije Lek (2018: 896,486 mije Lek) dhe pjesa e mbetur me kolaterale te tjera te vendosura nga shoqeria meme dhe shoqerite e grupit.

Banka ka kryer keto veprime me palet e lidhura:

	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018</b>
Te ardhura nga interesat:		
Shoqeria meme	-	-
Aksionare te tjere	179	123
Filiale	42,887	42,120
Shoqeri te lidhura	46,028	39,429
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	2,505	3,301
Shpenzime per interesa:		
Shoqeria meme	383	11
Aksionare te tjere	4,461	302
Filiale	4,825	3,219
Shoqeri te lidhura	632	1,053
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	931	798

**35. VEPRIMET ME PALET E LIDHURA (VAZHDIM)**

	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018</b>
Te ardhurat nga komisionet:		
Shoqeria meme	1,072	2,033
Aksionare te tjere	122	169
Filiale	299	335
Shoqeri te lidhura	5,068	4,777
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	485	439
Te ardhura operative:		
Shoqeria meme	792	-
Filiale	443	460
Shoqeri te lidhura	1,216	1,074
Shpenzime operative:		
Shoqeria meme	-	-
Aksionare te tjere	3,242	3,924
Shoqeri te lidhura	157,397	151,728
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	91,283	84,807
Shitja e aktiveve fikse:		
Shoqeri te lidhura	-	1,816
Blerja e aktiveve fikse:		
Shoqeri te lidhura	9,364	42,942
	<b>Më 31 dhjetor 2019</b>	<b>Më 31 dhjetor 2018</b>
<b>Zerat jashte bilancit:</b>		
Linja kreditimi te dhena nga Banka te paperdorura:		
Aksionare te tjere	6,417	8,607
Filiale	30,038	61,710
Shoqeri te lidhura	36,486	64,432
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	7,839	11,453
Linja kreditimi te marra nga Banka te paperdorura:		
Aksionare te tjere	121,770	246,840
Garanci te marra:		
Shoqeria meme	217,988	220,942
Aksionare te tjere	30,446	43,049
Filiale	1,411,922	1,401,200
Shoqeri te lidhura	2,383,526	2,019,071
Stafi menaxhues i Bankes apo memes dhe te aferm te tyre	178,059	235,460
Garanci te dhena:		
Shoqeria meme	20	20
Shoqeri te lidhura	87,200	4,142

**36. ANGAZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME**

Angazhimet dhe detyrimet e mundshme perfshijne zerat me poshte:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Angazhime per overdrafte te paperdorura	1,242,744	1,263,451
Garanci te dhena ne favor te klienteve	495,942	247,636
Angazhime per Leter kredi	127,041	75,475
Fond per zhvleresim nga humbjet e pritshme	(6,392)	(3,242)

Fondi per zhvleresim nga humbjet lidhet me garancite dhe letrat e kredise. Fondi per pjesen e paterhequr te kredive eshte pjese e forndit per zhvleresim te kredive dhe paradhenieve te klienteve sic tregohet ne shenimin 4.12.4

**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:

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Total</b>
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	247,636	-	-	247,636
Aktive te reja	406,187	-	-	406,187
Aktive te çregjistruar ose paguar	(155,864)	-	-	(155,864)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(2,017)	-	-	(2,017)
<b>Totali</b>	<b>495,942</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>495,942</b>

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
ECL ne 1 janar 2019	1,971	-	-	1,971
Aktive te reja	4,077	-	-	4,077
Aktive te çregjistruar ose paguar	(1,637)	-	-	(1,637)
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	(50)	-	-	(50)
<b>Totali</b>	<b>4,361</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,361</b>

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

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
Vlera e mbartur bruto ne 1 janar 2019	75,475	-	-	75,475
Aktive te reja	127,040	-	-	127,040
Aktive te çregjistruar ose paguar	(74,466)	-	-	(74,466)
Transferime ne Klasen 1	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 2	-	-	-	-
Transferime ne Klasen 3	-	-	-	-
Shuma te fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit te kursit te kembimit	(1,008)	-	-	(1,008)
<b>Totali</b>	<b>127,041</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127,041</b>

**36. ANGAZHIME DHE DETYRIME TE MUNDSHME (VAZHDIM)**

	<b>Klasa 1</b>	<b>Klasa 2</b>	<b>Klasa 3</b>	<b>Totali</b>
ECL ne 1 janar 2019	1,271	-	-	1,271
Aktive te reja	2,052	-	-	2,052
Aktive te çregjistruar ose paguar	(1,267)	-	-	(1,267)
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	(25)	-	-	(25)
<b>Totali</b>	<b>2,031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,031</b>

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

**Çeshtje ligjore**

Ne 31 dhjetor 2019 Banka ka qene e perfshire ne çeshtje ligjore te nje natyre qe konsiderohet normale ne biznesin e saj. Niveli i ketyre çeshtjeve ligjore korrespondon me nivelin e tyre ne vitet e meparshme.

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

**Angazhime qiraje**

Pagesat minimale te ardhshme te qirase ne kontrata qiraje te paanullueshme ne 31 dhjetor 2018 ishin si me poshte:

	<b>2018</b>
Deri ne 1 vit	110,208
<b>Totali</b>	<b>110,208</b>

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCAR**

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 persiper 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.

**37.1. Rreziku i kredise**

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

Ne baze te politikave te aprovuara nga Keshilli Mbekeqyres, Komiteti i Kredise se Bankes eshte pergjegjes per menaxhimin e rrezikut kreditor. Rreziku i kredise operacionalisht menaxhohet dhe monitorohet nga departamentet e rrezikut te kredisen pjese te Divizionit te Kredise. Eshte pergjegjesia e tyre qe te rishikojne dhe menaxhoje rrezikun e kredise, perfshi edhe rrezikun social dhe ate te ambientit per te gjitha kategorite e kundrapaleve. Çdo njesie biznesi i eshte kerkuar qe te implementojte politikat dhe procedurat kreditore te Bankes, me autoritetet aprovuese kreditore te deleguara nga Divizioni i Kredise dhe Komiteti i Kredise, bazuar ne Politiken e Kredise. Çdo njesi biznesi ka nje pergjegjesi i cili raporton per te gjitha ceshtjet qe lidhen me kredine tek drejoret e departamenteve dhe tek Komiteti i Kredise.

## **37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

### **37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)**

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

Banka ka vendosur nje proces te rishikimit te cilesise kreditore qe siguron nje identifikim te hershem te ndryshimeve potenciale te kapacitetit paguese te kundrapaleve, perfshi edhe rishikime te rregullta te kolateraleve te tyre. Limitet kreditore jane vendosur mbi baze te kategorizimeve ne sistem, te cilat i vendosin çdo kunderpartie nje risk te caktuar. Proçesi i rishikimit te cilesise kreditore ka per qellim qe ti 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 Menaxhimit te Aktiv Pasiveve ("KMAP") 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, proçeseve te Kredise dhe Departamentit te Thesarit ne Banke ndermerren nga Kontrolli i Brendshem.

#### **37.1.1. 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 veçante, 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 proçese dhe politika te kontrollit.

#### **37.1.2. Perllogaritja e zhvlersimit te aktiveve financiare**

##### **37.1.2.1. Definicioni i deshtimit dhe permiresimit**

Banka konsideron nje instrument fiananciar te deshtuar (humbur), dhe per rrjedhoje e kategorizon si Klasa 3 per te perllogaritur 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 prishme 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 rezultojte ne trajtimin e klientit si te deshtuar, e per rrjedhoje ta kategorizojte nen Klasen 3 apo Klasen 2 si me te pershtatshmen per te perllogaritur 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).

### **37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

#### **37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)**

##### **37.1.2 Perllogaritja e zhvlersimit te aktiveve financiare (vazhdim)**

###### **37.1.2.1 Definicioni i deshtimit dhe permiresimit (vazhdim)**

Eshte politika e Bankes qe te konsideroje 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.

###### **37.1.2.2. Rritja e qenesishme 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 financiar eshte subjekt i ECL 12 mujore apo i asaj “te perjetshme”, Banka vlereson nese ka pasur rritje te qenesishme te rrezikut kreditor, qe nga momenti i njohjes.

Banka konsideron si kriteret sasiore, ashtu edhe ato cilesore, me qellim qe te vleresoje nese ka pasur rritje te qenesishme te rrezikut kreditor, per qellim te kategorizimit. Banka percakton kriteret qe jane tregues per rritje te qenesishme te rrezikut kreditor, Banka vendos indikatorë te ndryshem qe te demostroje prioritetin e tregueseve te perdorur per te vleresuar nese ka ndodhur rritje e qenesishme e rrezikut kreditor, tregues te cilet adresojne rritjen e qenesishme 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 qenesishme 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 qenesishme 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 qenesishme te rrezikut kreditor qe nga njohja fillestare.

###### **37.1.2.3. Individuale kundrejt Kolektive**

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

Klasat e aktiveve per te cilat Banka perllogarit 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 çrregjistruar dhe nje kredi e re eshte njohur si rezultat i nje ristrukturim te nje borxhi kreditor.

Klasat e aktiveve per te cilat Banka perllogarit 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.

### **37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

#### **37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)**

##### **37.1.3. Modeli i zhvleresimit**

##### **37.1.3.1. Parametrat e humbjes se pritshme**

##### **37.1.3.1.1. Perllogaritja e probabilitetit te deshtimeve (“PD”)**

PD-te per kredite e dhena klienteve jane perllogaritur 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 perllogaritur 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 perqendrimt, perllogaritje jane bere ne nivel te vlerave per klientet e biznesit dhe ne nivel llogarie per klientet individe.

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

PD e paaxhustuara kumulative “te perjetshme” jane perllogaritur 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.

PD-te marxhinale te perjetshme (te cilat perdoren per Klasat 2 te portofolit) jane perllogaritur si nje diference e dy PDve kumulative te njepasnjeshme.

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

##### **37.1.3.1.2. Axhustimi i PD-ve te perjetshme per elementet potenciale te se ardhmes**

SNRF9 kerkon qe te konsiderohen edhe elementet potencial te te ardhmes; parashikime te kushteve te ardhshme ekonomike qe jane relevante per perllogaritjen 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 veçante NPL-PBB, NPL–Inflacion, NPL–norma e papunesise. Korelacioni ndermjet parametrave eshte perllogaritur. Duke konsideruar modelin e regresionit linear te lartepemendur midis NPL dhe variablave te ndryshme, PBB rezulton statistikish i rendesishem. Duke ponderuar rezultated baze, ate pesimist dhe optimist, Banka perllogarir efektin e ponderuar. Keshtu, Banka percakton nje korelacion te parashikuar per PD-te marxhinale, mbi baze te se cilave kurba e PD-se duhet te axhustohet, dhe numri i viteve pas te cileve kurba marxhinale e PD-se do te konvergjoje tek kurba (e pandryshuar) origjinale.

##### **37.1.3.1.3. Ekspozimi ne deshtim (“EAD”)**

EAD perfaqeson vleren bruto te instrumenteve financiare te cilat jane subjekt i perllogaritjes 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 perllogaritjen 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.

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)**

**37.1.3 Modeli i zhvleresimit (vazhdim)**

**37.1.3.1.4. Humbja ne deshtim (“LGD”)**

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

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

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

Persa i perket kolateraleve, Banka merr ne konsiderate vetem pasurite e paluajtshme kur perlllogarit KR-te per portfolet respektive. Per te mberritur tek koeficienti i rikuperimit sipas tipeve te kolateraleve, Banka ka analizuar kohen dhe realizimin e vlerave per kolateralet e 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.

**Union Bank Sh.a**

**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019**

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

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)**

**37.1.4. 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 specifikohet ndryshe, per aktivet financiare, vlerat e paraqitura ne tebele paraqesin vleren e mbetur bruto. Per angazhimet kreditore dhe kontratat e garancive financiare, vlerat ne tabela paraqesin shumen e angazhimit apo te garantuar. Shpjegimet per termat: Klasa 1, Klasa 2 dhe Klasa 3 jane perfshire ne Shenimin 4.12.1.

				Më 31 dhjetor 2019		Më 31 dhjetor 2018	
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali	
<i>Arka dhe llogari me Banken Qendrore</i>							
Risk i ulet	6,950,498	-	-	-	6,950,498	5,496,272	
Pakesuar me zhvleresimin	(1,341)	-	-	-	(1,341)	(4,118)	
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>6,949,157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,949,157</b>	<b>5,492,154</b>	

				Më 31 dhjetor 2019		Më 31 dhjetor 2018	
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali	
<i>Depozita dhe llogari me bankat</i>							
Risk i ulet	5,078,258	-	-	-	5,078,258	3,776,558	
Pakesuar me zhvleresimin	(16,047)	-	-	-	(16,047)	(8,108)	
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>5,062,211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,062,211</b>	<b>3,768,450</b>	

				Më 31 dhjetor 2019		Më 31 dhjetor 2018	
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali	
<i>Investime ne letra me vlere</i>							
Risk i ulet	354,844	-	-	-	354,844	610,773	
Ne ndjekje	22,474,004	-	-	-	22,474,004	17,867,471	
Pakesuar me zhvleresimin	(26,649)	-	-	-	(26,649)	(54,962)	
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>22,802,199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,802,199</b>	<b>18,423,282</b>	

**Union Bank Sh.a**

**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019**

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

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)**

**37.1.4 Analiza e cilesise se kredise (vazhdim)**

				Më 31 dhjetor 2019		Më 31 dhjetor 2018
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
<i>Hua dhe paradhenie per klientët</i>						
Risk i ulet	25,690,757	654,764	65,006	-	26,410,527	20,699,800
Ne ndjekje	-	893,067	276,358	-	1,169,425	1,099,591
Nenstandarte	-	-	767,317	-	767,317	291,320
I dyshimte	-	-	575,543	-	575,543	527,325
I humbur	-	-	1,611,237	-	1,611,237	1,219,838
Pakesuar me zhvleresimin	(310,083)	(68,996)	(1,591,959)	-	(1,971,038)	(1,511,619)
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>25,380,674</b>	<b>1,478,835</b>	<b>1,703,502</b>	<b>-</b>	<b>28,563,011</b>	<b>22,326,255</b>
<i>Garancite dhe angazhimet e tjera financiare</i>						
Risk i ulet	1,865,727	-	-	-	1,865,727	1,586,562
Pakesuar me zhvleresimin	(6,392)	-	-	-	(6,392)	(3,242)
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>1,859,335</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,859,335</b>	<b>1,583,320</b>

**Union Bank Sh.a**

**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019**

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

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)**

**37.1.5. Analiza e perqendrimit te rreziqeve**

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

**Më 31 dhjetor 2019**

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

**Union Bank Sh.a**

**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019**

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

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)**

**37.1.5 Analiza e perqendrimeve te rreziqeve (vazhdim)**

**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>	-	-	2,974,423	-	-	-	-	2,974,423
<i>Overdraft dhe karta</i>	-	-	269,423	-	-	-	-	269,423
<i>Kredi me hipoteke</i>	-	-	6,040,739	-	-	-	-	6,040,739
Totali i huave dhe paradhenieve	2,068,642	-	9,284,585	3,642,751	2,526,182	3,999,620	804,475	22,326,255
	<b>11,577,378</b>	<b>18,002,322</b>	<b>9,284,585</b>	<b>3,706,060</b>	<b>2,526,182</b>	<b>4,109,139</b>	<b>804,475</b>	<b>50,010,141</b>
Garancite financiare	1,255	-	1,451	26,357	65,645	150,928	31	245,667
Leter kredite	-	-	-	-	-	-	74,203	74,203
Angazhime per kredi	162,313	-	503,948	225,363	184,262	121,726	65,839	1,263,451
	<b>163,568</b>	<b>-</b>	<b>505,399</b>	<b>251,720</b>	<b>249,907</b>	<b>272,654</b>	<b>140,073</b>	<b>1,583,321</b>
<b>Totali</b>	<b>11,740,946</b>	<b>18,002,322</b>	<b>9,789,984</b>	<b>3,957,780</b>	<b>2,776,089</b>	<b>4,381,793</b>	<b>944,548</b>	<b>51,593,462</b>

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)**

**37.1.5 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 vendosura ne banke (kolateral ne mjete monetare)
- Garanci personale per kredine

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

**Kredi dhe paradhenie te zhvleresuara**

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

**Kredi ne vonese por jo te zhvleresuara**

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

**Kredite me kushte te rinegociueshme**

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

**Fondet rezerve per zhvleresim**

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

**Kredi dhe paradhenie te zhvlersuara**

Kredite dhe paradheniet e zhvleresuara perpara marrjes ne konsiderate te fluksit te mjeteve monetare nga kolaterali i mbajtur eshte 3,295,461 mije Lek (2018: 2,441,497 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 2019**

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

## 37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

## 37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)

## 37.1.5 Analiza e perqendrimeve te rreziqeve (vazhdim)

31 dhjetor 2018	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nenkolateralizuar	
	Kredi te zhvleresuara	Vlera e drejte e kolateralit	Kredi te zhvleresuara	Vlera e drejte e kolateralit
Kredi me hipoteke	202,620	704,692	19,308	11,162
Kredi konsumatore	73,867	415,501	179,330	6,531
Overdrafte dhe karta	308	357	56,094	386
Kredi per biznese	984,992	3,814,395	924,978	174,184
<b>Totali</b>	<b>1,261,787</b>	<b>4,934,945</b>	<b>1,179,710</b>	<b>192,263</b>

*Kredi dhe paradhenie te ristrukturuara*

Veprimtarite ristrukturuese perfshijne marreveshje pagesash me shtyrje afati, modifikimin dhe shtyrjen e pagesave. Ne vijim te ristrukturimit, nje kredi qe me heret ishte ne vonese rivendoset ne status normal dhe menaxhohet se bashku me kredi te tjera te ngjashme. Portofoli total i ristrukturuar gjate vitit 2019 eshte 305,777 mije Leke (2018: 367,175 mije Leke). Ne vitet e fundit, menaxhimi ka vendosur te rrise ristrukturimin per kredite e disa huamarresve te cilet kishin veshtiresi financiare me ndikime negative ne flukset e parase, nderkohe qe ristrukturimi pritet te rrise mundesite qe huamarresi te jete ne gjendje te paguaje detyrimin e tij dhe planpagesa e re te jete ne perputhje me kapacitetin pagues aktual dhe te priteshem te huamarresit.

*Politikat e fshirjes*

Banka fshin nje kredi/ balancen e letrave me vlere (dhe çdo provigjon perkates per humbjet nga zhvleresimi) kur Komiteti respektiv vendos se kredite/ letrat me vlere jane te pambledhshme. Ky vendim arrihet pas konsiderimit te te dhenave si ndodhja e ndryshimeve domethenese ne poziten financiare te huamarresit/leshuesit eshte e tille qe huamarresi/leshuesi nuk mundet me te paguaje detyrimin, ose si te ardhurat nga kolaterali nuk do te jene te mjaftueshme te mbulojne tere ekspozimin. Totali i shumes se fshire gjate 2019, eshte 58,991 mije Leke (2018: 21,166 mije Leke), e gjitha ne kategoriae kredit.

Banka mban kolaterale si garanci per kredi dhe paradhenie 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 paradhenie ndaj bankave, pervec rasteve kur letrat me vlere mbahen si pjese e marrveshjeve te anasjellta te riblerjes.

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

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

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
<b>Totali</b>	<b>43,996,178</b>	<b>4,580,393</b>	<b>5,127,208</b>	<b>53,703,779</b>

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****37.1 Rreziku i kredise (vazhdim)****37.1.5 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 2019	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nenkolateralizuar	
	Vlera e portofolit	Vlera e drejte e kolateralit	Vlera e portofolit	Vlera e drejte e kolateralit
Kredi me hipoteke	6,507,675	17,514,387	1,014,313	510,891
Kredi konsumatore	2,279,244	6,122,201	2,423,494	80,521
Overdrafte dhe karta	44,468	270,004	309,201	921
Kredi per biznese	14,613,996	44,235,267	3,341,658	1,524,503
<b>Totali</b>	<b>23,445,383</b>	<b>68,141,859</b>	<b>7,088,666</b>	<b>2,116,836</b>

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
<b>Totali</b>	<b>17,465,535</b>	<b>52,460,058</b>	<b>6,372,339</b>	<b>1,243,721</b>

**37.2. 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 menaxhimin e likuiditetit te saj brenda limiteve rregullatore duke u koordinuar me departamentin e thesarit te Bankes, i cili menaxhon procesin e transferimit te parave brenda degeve te Bankes. Departamenti i thesarit monitoron ne baze ditore perputhshmerine e çdo 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 mbeshtetet tek depozitat e klienteve, Repo-ve, huave afatshkurtra si burim kryesor fondesh. Natyra afatshkurter e nje pjese te madhe te ketyre fondeve rrit rrezikun e likuiditetit te Bankes dhe Banka e menaxhon kete rrezik nepermjet mbajtjes se çmimeve konkurruese dhe monitorimit te vazhdueshem te prirjeve te tregut.

Nje nga matesit kryesore qe Banka perdor per menaxhimin e rrezikut te likuiditetit eshte koeficienti i aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, llogaritur ne Lek, 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 2019 dhe 2018 si dhe ne fundet e tyre.

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

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

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

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

**Union Bank Sh.a****Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)***37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****37.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

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

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

**Union Bank Sh.a****Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)***37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****37.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

<b>31 dhjetor 2018</b>	<b>Deri ne 1 muaj</b>	<b>1 deri ne 3 muaj</b>	<b>3 deri ne 6 muaj</b>	<b>6 deri ne 12 muaj</b>	<b>1 deri ne 5 vite</b>	<b>Mbi 5 vite</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktivet</b>							
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	3,298,102	-	-	-	-	-	<b>3,298,102</b>
Depozita dhe llogari me bankat	3,545,199	123,482	74,052	-	-	33,879	<b>3,776,612</b>
Letra me vlere investimi	897,462	841,887	1,106,586	2,091,451	9,783,281	7,385,155	<b>22,105,822</b>
Hua dhe paradhenie per klientet	2,452,791	1,275,002	1,966,227	4,155,001	11,144,535	7,177,405	<b>28,170,961</b>
Aktive te tjera	179,642	-	-	-	-	665	<b>180,307</b>
<b>Totali i aktiveve financiare te paskontuara</b>	<b>10,373,196</b>	<b>2,240,371</b>	<b>3,146,865</b>	<b>6,246,452</b>	<b>20,927,816</b>	<b>14,597,104</b>	<b>57,531,804</b>
<b>Detyrimet</b>							
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	845,304	1,615,988	-	-	-	-	<b>2,461,292</b>
Detyrime bankave e institucioneve financiare	1,736,587	-	273,319	454,164	312,121	-	<b>2,776,191</b>
Detyrime ndaj klienteve	17,009,413	2,085,360	2,597,019	9,250,115	11,147,690	-	<b>42,089,597</b>
Detyrime te tjera	331,431	792	791	1,582	11,813	5,900	<b>352,309</b>
Detyrim per tatim fitimin	-	31,959	-	-	-	-	<b>31,959</b>
<b>Totali i detyrimeve financiare te paskontuara</b>	<b>19,922,735</b>	<b>3,734,099</b>	<b>2,871,129</b>	<b>9,705,861</b>	<b>11,471,624</b>	<b>5,900</b>	<b>47,711,348</b>
<b>Aktive dhe detyrime financiare te paskontuara, neto</b>	<b>(9,549,539)</b>	<b>(1,493,728)</b>	<b>275,736</b>	<b>(3,459,409)</b>	<b>9,456,192</b>	<b>14,591,204</b>	<b>9,820,456</b>

**Union Bank Sh.a****Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019***(Te gjitha vlerat jane shprehur ne mije Leke, pervecse kur shprehet ndryshe)***37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****37.2 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.

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

<b>31 dhjetor 2018</b>	<b>Deri ne 1 muaj</b>	<b>1 deri ne 3 muaj</b>	<b>3 deri ne 6 muaj</b>	<b>6 deri ne 12 muaj</b>	<b>1 deri ne 5 vite</b>	<b>Mbi 5 vite</b>	<b>Totali</b>
Garancite financiare	18,078	16,078	97,167	17,563	98,725	25	<b>247,636</b>
Leter kredi	45,044	30,431	-	-	-	-	<b>75,475</b>
Angazhime te tjera per kredi	104,020	26,074	74,832	922,935	135,590	-	<b>1,263,451</b>
<b>Totali i garancive dhe angazhimeve</b>	<b>167,142</b>	<b>72,583</b>	<b>171,999</b>	<b>940,498</b>	<b>234,315</b>	<b>25</b>	<b>1,586,562</b>

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.3. Rreziqet e tregut**

Banka ekspozohet ndaj rreziqeve te tregut sa here qe vlera e tregut ose flukset e ardhme te parase te nje instrumenti financiar luhatet si pasoje e ndryshimeve ne çmimet 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 veçanta te tregut, dhe ndryshimeve ne nivelin e volatilitetit te normave te tregut ose çmimeve si norma e interesit, marzhet e kredise, dhe kurset e kembimit te valutave.

**Rreziku i monedhes se huaj**

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
EUR:LEK	121.77	123.42
USD:LEK	108.64	107.82

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:

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

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.3 Rreziket e tregut (vazhdim)**

**Rreziku i monedhes se huaj (vazhdim)**

<b>31 dhjetor 2018</b>	<b>LEK</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Other</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktivitet</b>					
Arka dhe llogari me Banken Qendrore	1,939,700	253,865	3,139,965	158,624	<b>5,492,154</b>
Depozita dhe llogari me bankat	-	559,519	2,593,531	615,400	<b>3,768,450</b>
Letra me vlere investimi	16,459,304	484,493	1,479,485	-	<b>18,423,282</b>
Hua dhe paradhanie per klientet	5,672,374	79,871	16,574,010	-	<b>22,326,255</b>
Aktive te tjera	54,861	454	22,015	70	<b>77,400</b>
<b>Totali</b>	<b>24,126,239</b>	<b>1,378,202</b>	<b>23,809,006</b>	<b>774,094</b>	<b>50,087,541</b>
<b>Detyrimet</b>					
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	2,456,241	-	-	-	<b>2,456,241</b>
Detyrime bankave e institucioneve financiare	1,166,058	45,400	1,526,944	20,422	<b>2,758,824</b>
Detyrime ndaj klienteve	19,872,896	1,392,062	19,292,655	741,079	<b>41,298,692</b>
Detyrime te tjera	172,875	12,518	162,485	4,286	<b>352,164</b>
Detyrim per tatim fitimin	31,959	-	-	-	<b>31,959</b>
<b>Totali</b>	<b>23,700,029</b>	<b>1,449,980</b>	<b>20,982,084</b>	<b>765,787</b>	<b>46,897,880</b>
Angazhime e kembime spot, neto	105,479	269,261	(127,330)	(12,277)	<b>235,133</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>531,689</b>	<b>197,483</b>	<b>2,699,592</b>	<b>(3,970)</b>	<b>3,424,794</b>

**Rreziku i normes se interesit**

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

Banka perpiqet ta zbushte kete rrezik duke mbushur plotesisht hendekun midis aktiveve dhe detyrimeve, ne menyre qe edhe aktivet edhe detyrimet, te maturohen dhe te ripercaktohet çmimi njekohesisht. Kjo ndihmon qe Banka te mos jete teper e ndjeshme ndaj ndryshimeve te normave te interesit. Funkcioni i monitorimit dhe kontrollit per rreziket 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 2019 eshte analizuar meposhte. Me 31 dhjetor 2019, shumica e aktiveve afat-shkurtra financiare te Bankes dhe detyrimeve, pervec portofolit te kredise, mbartin norma fikse interesi.

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.3 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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018

**Aktivitet:**

Rezerva e detyrueshme	0.70%	0.70%	N/A	N/A	-0.40%	-0.40%	N/A	N/A
Depozita dhe llogarite me bankat	N/A	N/A	1.60%	N/A	0.15%	0.15%	N/A	N/A
Letrat me vlere te investimeve	4.64%	5.06%	3.35%	3.69%	5.00%	4.29%	1.38%	N/A
Hua dhe paradhenie per klientët	8.14%	8.65%	5.43%	6.63%	4.76%	4.96%	N/A	N/A

**Detyrimet:**

Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1.67%	2.06%	0.98%	N/A	0.53%	0.30%	N/A	N/A
Detyrime ndaj klienteve	2.18%	2.04%	1.01%	0.8%	0.55%	0.49%	0.32%	0.31%
Repo	1.45%	1.20%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Kredi nga qeveria	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%	0.20%	N/A	N/A
Detyrime per qira	8.00%	N/A	7.25%	N/A	7.25%	N/A	N/A	N/A

*ii. Analiza e ndryshimit te normes se interesit*

Tabela e meposhtme paraqet datat e ndryshimit te normes se interesit te aktiveve dhe detyrimeve te Bankes. Aktivitet dhe detyrimet me norma interesi te ndryshueshme jane raportuar deri ne daten tjetere 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 2019**

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

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.3 Rreziqet e tregut (vazhdim)**

*Rreziku i normes se interesit (vazhdim)*

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

**Union Bank Sh.a**

**Shenime per pasqyrat financiare te vecanta me dhe per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019**

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

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.3 Rreziqet e tregut (vazhdim)**

*Rreziku i normes se interesit (vazhdim)*

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

**37. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**37.3 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 dhe kapital, duke supozuar se gjithë variablat e tjera jane mbajtur te pandryshuara:

	<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>31 dhjetor 2018</b>
Norma e interesit rritet me 2%	96,978	170,881
Norma e interesit rritet me 1.5%	72,734	128,161
Norma e interesit rritet me 1%	48,489	85,440
Norma e interesit ulet me 1%	(48,489)	(85,440)
Norma e interesit ulet me 1.5%	(72,734)	(128,161)
Norma e interesit ulet me 2%	(96,978)	(170,881)

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:

	<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>31 dhjetor 2018</b>
Lek zhvleresohet kundrejt USD me 5%	31,097	9,874
Lek forcohet kundrejt USD me 5%	(31,097)	(9,874)
Lek zhvleresohet kundrejt EUR me 5%	87,290	134,834
Lek forcohet kundrejt EUR me 5%	(87,290)	(134,834)
Lek zhvleresohet kundrejt monedhave te tjera me 5%	(126)	(199)
Lek forcohet kundrejt monedhave te tjera me 5%	126	199

**37.4. Rreziku operacional**

Rreziku Operacional ndeshet pergjate levrimit 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 kontroleve te brendshme, dhe mashtrimeve apo katastrofave te paparashikueshme.

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

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

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

**38. PARAQITJA DHE VLERSIMI I VLERS 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.

	<b>Me 31 dhjetor 2019</b>			
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>Vlera e drejte Niveli 1</b>	<b>Vlera e drejte Niveli 2</b>	<b>Vlera e drejte Niveli 3</b>	
<b>Aktive financiare</b>				
Depozita dhe llogari me bankat	<b>5,062,211</b>	-	-	5,062,211
Investime ne letra me vlere	<b>22,802,199</b>	2,406,643	22,965,450	-
Hua dhe paradheniet per klientet	<b>28,563,011</b>	-	-	30,020,442
<b>Detyrime financiare</b>				
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	<b>2,786,519</b>	-	2,786,519	-
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	<b>4,672,626</b>	-	-	4,663,892
Detyrime ndaj klienteve	<b>51,954,739</b>	-	-	51,652,859
Detyrime ndaj qeverise	<b>17,370</b>	-	-	15,635
Detyrime per qira	<b>854,788</b>	-	-	854,788
<b>Me 31 dhjetor 2018</b>				
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>Vlera e drejte Niveli 1</b>	<b>Vlera e drejte Niveli 2</b>	<b>Vlera e drejte Niveli 3</b>	
<b>Aktive financiare</b>				
Depozita dhe llogari me bankat	<b>3,768,450</b>	-	-	3,768,450
Investime ne letra me vlere	<b>18,423,282</b>	1,949,640	16,786,870	-
Hua dhe paradheniet per klientet	<b>22,326,255</b>	-	-	19,351,512
<b>Detyrime financiare</b>				
Detyrime ndaj Bankes Qendrore	<b>2,456,241</b>	-	2,456,241	-
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	<b>2,758,824</b>	-	-	2,750,936
Detyrime ndaj klienteve	<b>41,298,692</b>	-	-	40,906,464
Detyrime ndaj qeverise	<b>20,733</b>	-	-	18,257

***Depozita dhe llogari me bankat***

Depozitat dhe llogarite 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 maturitetet te ngjashme sipas produkteve apo klienteve. Vlera e drejte e overdtafteve perafrojne me vleren e tyre kontabel.

### **38. 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 çmim te kuotuar ne nje treg aktiv. Megjithate, kishte informacion te mjaftueshem per te matur vleren e drejte te ketyre letrave me vlere duke u bazuar ne inputet e vrojtueshme te tregut. Per kete, kur gjendej nje çmim i kuotuar ne treg aktiv, letrat me vlere u perfshine ne Nivelin 1 te hierarkise, ndersa letrat me vlere per te cilat u perdoren inputet e vrojtueshme te tregut per te percaktuar vleren e tyre te drejte, u klasifikuan Nivelin 2 te hierarkise se vleres se drejte.

#### *Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare dhe klienteve*

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

### **39. MENAXHIMI I KAPITALIT**

#### *Kapitali Rregullator*

Banka monitoron mjaftueshmerine e kapitalit duke perdorur, pervec masave te tjera, rregulla dhe perqindje te vendosura nga rregullatori Shqiptar, Banka e Shqiperise, e cila ne menyre perfundimtare percakton kapitalin statutor qe duhet per te perforcuar biznesin. Rregullorja "Mbi Mjaftueshmerine e Kapitalit" eshte leshuar duke u mbeshetur 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

Mbi baze te amendimeve rregullatore, efektive deri ne maj 2018, aktivet e ponderuar me risk axhustoheshin me rritjen neto te balancave ne bankat jo rezidente per nje periudhe dy vjecare nga data e raportimit. Nga maji 2018 kjo kerkese nuk eshte me ne fuqi.

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

	<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>31 dhjetor 2018</b>
Ekspozimet e pergjithshme te ponderuar me riskun	34,739,217	27,795,136
Kapitali rregullator	4,722,570	4,125,702
Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit	13.59%	14.84%

### **39. 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 menyre të vazhdueshme nevojat e ardhshme për kapital.

### **40. NGJARJET PAS DATES SE RAPORTIMIT**

Pas dates se raportimit, eshte shpallur gjendja e pandemise si rezultat i virusit “COVID-19”.

Edhe pse disa evente lidhur me COVID-19 ndodhen para 31 dhjetor 2019, klasifikimi si pandemi nga Organizata Boterore e Shendetesise (“OBSH”) u be ne janar te vitit 2020, nderkohe qe rastet e para ne Shqiperi u shfaqen ne fillim te Marsit 2020. Pas ketij momenti, ne vend eshte shpallur gjendja e fatkeqesise natyrore, shoqeruar me masa per mbylljen e gjithe aktiviteteve tregtare (pervec atyre qe ofrojne sherbime apo produkte thelbesore) dhe masa te kufizimit te levizjes dhe distancimit social per popullaten ne teresi. Per rrjedhoje, per pasqyrat financiare te mbyllua me date 31 dhjetor 2019, efektet financiare ne raportim, nga COVID -19, konsiderohen si ngjarje pas dates se bilancit pa efekt prapaveprues.

Ne ditën e aprovimit të pasqyrave financiare, Shqipëria ka dalë nga mbyllja (lock-down) dhe jeta dhe aktiviteti ekonomik ka rifilluar në masë të gjere. Efektet negative të pritshme për Bankën janë të lidhura kryesisht me perkeqesimin e mundshëm të cilesise se portofolit të kredise, për ata kliente apo sektore të ekonomise, të cilët do të ndikohen me shumë nga situata e pandemise. Faktoret që kanë ndikuar në këtë drejtim janë të ndryshëm dhe nderveprojne me njëri-tjetrin, përfshirë kohezgjatjen e periudhës së mbylljes së aktivitetit, ekspozimin me tregtine e jashtme, efektet në zinxhirin prodhim-furnitor-klient, niveli i papunesise dhe konsumit etj. Faktoret e shumefishte dhe korrelacioni midis tyre e bëjnë akoma më të vështirë përlogaritjen me besueshmeri, të efektit financiar në vijimesi sidomos në kushtet kur impakti shtrihet edhe në nivel global dhe në një numër të lartë sektoresh. Masat e ndihmes financiare të vena në dispozicion nga qeverite, duke përfshirë dhe një moratorium për shtyrjen e pagesave të rkedise deri në shtator 2020, përpos perballimit të trajtimit shendetesor të pandemise, pritet që të zbusin në një masë të konsiderueshme impaktin negativ si për bizneset ashtu edhe për individët.

Nga ana e saj, strukturat drejtuese në Banke, kanë marrë një sërë masash për të mbështetur klientët e saj në perballimin e situatës. Që në fillim të pandemise e në vazhdim, angazhimi ka qenë maksimal për sigurimin e vijimesise së shërbimeve bankare, duke siguruar njëkohësisht sigurimin e shëndetit të stafit dhe klientëve të bankes, furnizimin e vazhdueshëm me likuiditet dhe cash-it në ATM, ofrimin dhe promovimin e shërbimeve on-line si edhe ofrimin e lehtësirave në pagesën e detyrimeve përfshi shtyrjen e kesteve të kredise pa penalitet, mundësinë e ristrukturimit të kredise etj. Vleresimet aktuale për efektin e pandemise janë diskutuar në mbledhjen e fundit të Këshillit Drejtues të Bankes dhe nuk parashikohet thyerje të treguesve rregullatore, përfshirë dhe ato lidhur me likuiditetin apo nivelin e mjaftueshmerise së kapitalit të Bankes.

Pas dates se raportimit, pervec sa me sipër, nuk kanë ndodhur ngjarje të tjera që do të kërkonin rregullime dhe shënime shtese në pasqyrat financiare të veçanta.