BANKA CREDINS SH.A.

Pasqyrat financiare të vecanta për vitin e mbyllur më

31 dhjetor 2016

(me raportin e audituesit të pavarur bashkëngjitur)

PËRMBAJTJA

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR
PASQYRA E VEÇANTË E TË ARDHURAVE GJITHPËRFSHIRËSE 1
PASQYRA E VEÇANTË E POZICIONIT FINANCIAR 2
PASQYRA E VEÇANTË E NDRYSHIMIT TË KAPITALIT 3
PASQYRA VEÇANTË E FLUKSIT TË MJETEVE MONETARE 4
1 INFORMACION I PËRGJITHSHËM 5
2 POLITIKAT KONTABËL 5
2.1 BAZAT E PËRGATITJES 5
2.2 PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE 5
2.3 NDRYSHIMET NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHPJEGIMET 6
2.4 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL 10
3 TË ARDHURAT DHE SHPENZIMET NGA INTERESAT 18
4 TË ARDHURA DHE SHPENZIME NGA TARIFAT DHE KOMISIONET 19
5 TË ARDHURA DHE SHPENZIME TË TJERA 19
6 SHPENZIME PERSONELI 19
7 SHPENZIME ADMINISTRATIVE 19
8 SHPENZIME TATIMI MBI FITIMIN 20
9 MJETE MONETARE DHE EKUIVALENTE ME TO 20
10 SHUMA TË KUSHTËZUARA ME BANKËN QËNDRORE 20
11 HUA DHE PARADHËNIE BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE TË TJERA FINANCIARE 20
12 HUA DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT 21
13 QIRA FINANCIARE 22
14 LETRA ME VLERË TË VLEFSHME PËR SHITJE 22
15 AKTIVE AFATGJATA MATERIALE 24
16 AKTIVE AFATGJATA JOMATERIALE 25
17 TË DREJTA TATIMORE TË SHTYRA 25
18 PRONA TË RIPOSEDUARA 25
19 INVESTIM NË FILIAL 26
20 AKTIVE TË TJERA 26
21 DETYRIMET NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE TË TJERA FINANCIARE 27
22 HUAMARRJE 27
23 DETYRIME NDAJ KLIENTËVE 28
24 BORXHI I VARUR 28
25 DETYRIME TË TJERA 29
26 PROVIGJONE 29
27 PRIMI I AKSIONEVE 29
28 KAPITALI AKSIONAR 30
29 REZERVA E PËRGJITHSHME 31
30 ANALIZË MATURIMI PËR AKTIVET DHE DETYRIMET 31
31 ANGAZHIME DHE DETYRIMET E KUSHTËZUARA 32
32 SHËNIME PËR PALËT E LIDHURA 33
33 NGJARJET PAS DATËS SË BILANCIT 34
34 ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR 34
34.1 NJË VËSHTRIM I PËRGJITHSHËM 34
34.2 RREZIKU I KREDISË 35
34.3 RREZIKU I LIKUIDITETIT 42
34.4 RREZIKU I TREGUT 47
34.5 RREZIKU OPERACIONAL 51
34.6 MENAXHIMI I KAPITALIT 51
34.7 SHËNIME SHPJEGUESE PËR VLERËN E DREJTË 52

Building a better working world

Ernst & Young Certified Auditors
Albania Branch
NUIS: K61911012I
Ibrahim Rugova Str, Sky
Tower,6thfloor
1001,Tirana,Albania

Tel: +35542419575
ey.com

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Aksionarëve të Banka Credins sh.a.

Opinioni

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të veçanta të Banka Credins sh.a. (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2016, pasqyrat e veçanta të të ardhurave gjithpërfshirëse, të ndryshimeve në kapital dhe të flukseve të parasë për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të veçanta, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të veçanta paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2016, të rezultatit të saj financiar dhe të fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF"-të).

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 *Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të veçanta* të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me *Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël* (Kodi i "BSNEPK") së bashku me kërkesat etike që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe të Kodit BSNEPK. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Përgjegjësitë e drejtimit dhe të personave të ngarkuar me qeverisjen në lidhje me pasqyrat financiare

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

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

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

Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të veçanta

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare të veçanta në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të veçanta (vazhdim)

Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare të veçanta.

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

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

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Banka Credins 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 identifikojme gjatë auditimit.

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri

Ernst & Young Certified Auditors

31 maj 2017
Tiranë, Shqipëri

Mario Vangjel
Ekspert Kontabël i Regjistruar

ERNST & YOUNG - EKSPERTE KONTABEL TE AUTORIZUAR
NIPT: K61911012I
Tirane

Pasqyra e veçantë e të ardhurave gjithpërfshirëse

për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2016[1]

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2016 '000 Lekë	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2015 '000 Lekë
Të ardhura nga interesat	3	9,200,737	8,869,523
Shpenzime për interesat	3	(2,163,116)	(2,692,396)
Të ardhura neto nga interesat	3	**7,037,621**	**6,177,127**
Të ardhura nga komisionet dhe tarifat	4	658,087	535,950
Shpenzime për komisionet dhe tarifat	4	(111,387)	(59,492)
Të ardhura neto nga komisionet dhe tarifat	4	**546,700**	**476,458**
Shpenzime të tjera	5	(169,556)	(41,524)
Të ardhura të tjera	5	195,625	147,439
Fitimi nga kurset e këmbimit		274,660	664,718
Të ardhura të tjera bankare		**300,729**	**770,633**
Humbje nga zhvlerësimi i huave, neto	12,13	(3,080,226)	(3,978,006)
Humbje nga huatë e pambledhshme	12,13	(1,060,129)	(333,057)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	16	(44,104)	(40,604)
Amortizimi i aktiveve afatgjata materiale	15	(188,584)	(123,106)
Shpenzime personeli	6	(1,065,669)	(904,027)
Shpenzime administrative	7	(2,019,600)	(1,904,811)
		(7,458,312)	**(7,283,611)**
Fitimi para tatimit		**426,738**	**140,607**
Shpenzime tatim fitimi	8	(169,587)	(77,412)
Tatim fitimi i shtyrë	8	7,800	68,360
Fitimi neto i vitit		**264,951**	**131,555**
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse			
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:			
Rivlerësimi i letrave me vlerë të vlefshme për shitje	14	(101,643)	107,494
Efekti i tatim fitimit		15,246	(16,124)
		(86,397)	**91,370**
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse neto për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:		(86,397)	91,370
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse për vitin, pas tatim fitimit		(86,397)	91,370
Totali i të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse për vitin, pas tatim fitimit		**178,554**	**222,925**

Këto pasqyra financiare të veçanta janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins sh.a. më 11 maj 2017 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:

CREDINS bank
ZYRA QENDRORE I 212-00
TIRANË - SHQIPËRI

Maltin Korkuti
Drejtor i Përgjithshëm

Valentina Prodani
Drejtore e Departamentit Financë Kontabilitet

[1] Shënimet në faqet 5 deri 53 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të veçanta

Pasqyra e veçantë e pozicionit financiar

më 31 dhjetor 2016[1]

	Shënime	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
		'000 Lekë	'000 Lekë
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	9	29,040,158	18,889,017
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	10	11,520,723	11,060,066
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	11	1,535,146	1,779,820
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	14	21,288,527	19,077,358
Qira financiare	13	945,775	965,241
Hua dhe paradhënie për klientët	12	93,473,577	85,250,623
Parapagim tatim fitimi		64,351	134,533
Aktive të tjera	20	1,278,241	1,199,893
Prona të riposeduara	18	3,608,181	3,699,881
Aktive afatgjata materiale	15	2,462,888	928,350
Aktive afatgjata jomateriale	16	116,480	135,118
Investim në filial	19	84,151	71,606
Të drejta tatimore të shtyra	17	76,072	53,026
Totali i aktiveve		**165,494,270**	**143,244,532**
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	21	2,492,665	1,744,813
Detyrime ndaj klientëve	23	143,817,236	123,531,236
Huamarrje	22	199,861	1,102,042
Detyrime të tjera	25	109,469	108,265
Provigjone	26	2,275	1,525
Borxhi i varur	24	5,410,219	4,854,857
Totali i detyrimeve		**152,031,725**	**131,342,738**
Kapitali			
Kapitali aksionar	27,28	7,307,701	6,382,916
Primi i aksioneve	27	2,892,165	2,369,595
Rezerva e përgjithshme	29	1,446,025	1,446,025
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë të vlefshme për shitje	14	6,180	92,577
Fitime të pashpërndara		1,810,474	1,610,681
Totali i kapitalit aksionar		**13,462,545**	**11,901,794**
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar		**165,494,270**	**143,244,532**

[1] Shënimet në faqet 5 deri 54 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të veçanta

Pasqyra e veçantë e ndryshimit të kapitalit

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016[1]

	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva e përgjithshme	Rezerva rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Totali
	'000 Lekë	'000 Lekë	'000 Lekë	'000 Lekë	'000 Lekë	'000 Lekë
Gjendja më 1 janar 2015	**5,438,330**	**1,838,990**	**1,437,615**	**1,207**	**1,458,249**	**10,174,391**
Fitimi i vitit	-	-	-	-	131,555	131,555
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	91,370	-	91,370
Totali i të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse	**-**	**-**	**-**	**91,370**	**131,555**	**222,925**
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 28.1)	36,767	-	-	-	(36,767)	-
Efekti i bashkimit me përthithje me Credins Leasing (shënimi 28.2)	612,590	311,934	8,410	-	57,644	990,578
Emetim i aksioneve të reja	295,229	218,671	-	-	-	513,900
Gjendja më 31 dhjetor 2015	**6,382,916**	**2,369,595**	**1,446,025**	**92,577**	**1,610,681**	**11,901,794**
Fitimi i vitit	-	-	-	-	**264,951**	**264,951**
Humbje të tjera gjithpërfshirëse	-	-	-	(86,397)	-	(86,397)
Totali të ardhura të tjera gjithpërfshirëse	**-**	**-**	**-**	**(86,397)**	**264,951**	**178,554**
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 28.1)	65,157	-	-	-	(65,157)	-
Emetimi aksioneve të reja	859,628	522,570	-	-	-	**1,382,198**
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**7,307,701**	**2,892,165**	**1,446,025**	**6,180**	**1,810,475**	**13,462,545**

[1] Shënimet në faqet 5 deri 53 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të veçanta

Pasqyra veçantë e fluksit të mjeteve monetare

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016[1]

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2015
		'000 Lekë	'000 Lekë
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		**426,738**	**140,607**
Rregullimet për:			
Amortizimin dhe zhvlerësimin	15,16	232,688	163,710
Aktivet afatgjata të nxjerra jashtë përdorimi	15,16	18,802	-
Zhvlerësimi i huave ndaj klientëve	12,13	3,080,226	3,978,006
Humbje të tjera nga huatë e pambledhshme	12	1,060,129	333,057
Zhvlerësimi i pronave të riposeduara	18	52,000	-
Të ardhurat neto nga interesat	3	(7,037,621)	(6,177,127)
Efekti i kursit të këmbimit në borxhin e varur	24	(274,660)	-
Flukset monetare nga aktivitetet operative përpara ndryshimit në kapitalin punues		**(2,441,698)**	**(1,561,747)**
Ndryshimi në hua dhe paradhënie bankave dhe insitituciones të tjera financiare	11	248,742	(1,039,525)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie për klientët	12	(12,341,421)	(9,737,602)
Ndryshimi në qiranë financiare	13	19,466	(868,905)
Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën e Shqipërisë	10	(461,480)	(741,107)
Ndryshimi në prona të riposeduara	18	39,700	(2,030)
Ndryshimi në aktive të tjera	20	(77,546)	(477,532)
Ndryshim në detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	21	737,276	(88,050)
Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve	23	20,099,105	11,330,001
Ndryshimi në detyrime të tjera	25,26	2,957	(148,178)
Ndryshimi në aktivet operuese nga përthithja		-	1,506,971
Ndryshimi në detyrimet operuese nga përthithja		-	(371,885)
Interesi i arkëtuar		9,364,532	8,586,608
Interesi i paguar		(1,976,054)	(2,838,730)
Tatim fitimi i paguar		(101,209)	(274,421)
Flukset monetare neto në aktivitetet operative		**13,112,370**	**3,273,868**
Aktivitetet investuese			
Blerje e letrave me vlerë të vlefshme për shitje	14	(18,689,336)	(18,433,354)
Shitje e letrave me vlerë të vlefshme për shitje	14	1,116,975	705,000
Letra me vlerë të maturuara të vlefshme për shitje	14	15,288,126	14,383,814
Investim në filial	19	(12,545)	(71,606)
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	15	(1,743,226)	(435,403)
Të hyra nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		1,301	6,910
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale	16	(25,466)	(39,576)
Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese		**(4,064,171)**	**(3,884,215)**
Aktivitetet financuese			
Flukse hyrëse nga borxhi i varur	24	983,945	1,088,499
Flukse dalëse të borxhit të varur	24	(371,429)	(411,840)
Pagesa të financimeve të reja	22	(891,772)	(215,722)
Emetim i kapitalit		1,382,198	505,272
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese		**1,102,942**	**966,210**
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		**10,151,141**	**355,863**
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar		18,889,017	18,531,018
Aktive monetare dhe ekuivalente me to nga përthithja		-	2,136
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor		**29,040,158**	**18,889,017**

[1] Shënimet në faqet 5 deri 53 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të veçanta

1 Informacion i përgjithshëm

Banka Credins sh.a (këtej e tutje "Banka") është një institucion financiar Shqiptar i themeluar më 1 prill 2003 në bazë të ligjit tregtar në Shqipëri dhe është licencuar nga Banka e Shqipërisë më datë 31 mars 2003 për të ushtruar aktivitetin e saj si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me Ligjin nr. 8365 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", miratuar në korrik 1998. Banka është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 8269, miratuar në dhjetor 1997, "Mbi Bankën e Shqipërisë" (këtej e tutje referuar si "Banka Qendrore").

Më 31 dhjetor 2016, Banka ushtronte aktivitetin e saj nëpërmjet drejtorisë së përgjithshme të saj në Tiranë, 49 degëve në Tiranë, Durrës, Fier, Lezhë, Elbasan, Vlorë, Shkodër, Korçë, Shijak, Shkozet, Kavajë, Lushnje, Fushë Krujë, Kukës, Burrel, Ballsh, Berat, dhe Peshkopi si dhe 8 agjencive në Tiranë, Shkodër dhe Durrës (31 dhjetor 2015: 48 degë dhe 8 agjenci).

Aksionarët e Bankës kanë rënë dakord që Banka do blinte 76% të aksioneve me të drejtë vote të "CREDINS INVEST-sh.a-Shoqeri administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive", më parë "Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" që zotëronte "SICRED SHA", nëpërmjet marrëveshjes së blerjes së aksioneve firmosur më 22 dhjetor 2014, për një shumë prej 60,206 mijë Lekë. Aprovimi për ndryshimin e strukturës së aksionarëve dhe ndryshimi i kontrollit të "Shoqërisë Administruese e Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" është dhënë nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare më 28 prill 2015. Ky ndryshim është regjistruar në Qëndrën Kombëtare të Regjistrimit më 10 qershor 2015, që është dhe data kur është bërë efektiv kontrolli mbi shoqërinë .Gjatë gjashtë mujorit të parë të 2015-ës Banka ka injektuar 5 milion Lekë në kapitalin e vet për të mbuluar humbjet e mbartura. Një shtesë tjetër kapitali prej 6 milione lekë u shtua në gjysmën e dytë të vitit 2015. Gjatë vitit 2016 u be një shtesë tjetër kapitali prej 9,220 mije leke duke e cuar pjesmarrjen në këtë Shoqëri në 76.98% nga 76% që ishte në fund të vitit 2015.

Aksionarët e Bankës kanë rënë dakord që Banka do blinte 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG" SHA" për një vlerë prej 3,325 mije Lekë. Ky transaksion është regjistruar në Qëndrën Kombëtare të Regjistrimit më 16 mars 2016.

Më 31 dhjetor 2016 Banka kishte 800 punonjës (31 dhjetor 2015: 739 punonjës).

Adresa e zyrave qëndrore të Bankës dhe vendit kryesor të ushtrimit të aktivitetit është: Rr. Vaso Pasha Nr. 8, Tiranë, Shqipëri.

2 Politikat kontabël

2.1 Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve financiare të vlefshme për shitje, të matura me vlerë të drejtë dhe prona te riposeduara të matura me më të voglën ndërmjet kostos dhe vlerës neto të realizueshme.

Pasqyrat financiare paraqiten në Lek, e cila është monedha funksionale e Bankës. Përveç rasteve kur shprehet ndryshe,informacioni financiar i prezantuar është në Lek, i rrumbullakosur në mijëshen më të afërt.

(i) Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) publikuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK").

(ii) Paraqitja e pasqyrave financiare

Banka e paraqet pasqyrën e pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit. Një analizë lidhur me arkëtimin ose shlyerjen brenda 12 muajve pas datës së raportimit (korrente), dhe më vonë se 12 muaj nga data e pasqyrave financiare (jo korrente) paraqitet në shënimin 30.

Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Banka gëzon të drejtën ligjore për të bërë kompensimin e shumave dhe vlerave, dhe ka si qëllim likuidimin mbi bazën neto ose likuidimin e aktivit dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht. Të ardhurat dhe shpenzimet nuk paraqiten neto vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit ose interpretimet, dhe siç shpjegohet në mënyrë specifike në politikat kontabël të Bankës.

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Gjatë procesit të aplikimit të politikave kontabël te Bankës, drejtimi ka ushtruar gjykim dhe vlerësim në përcaktimin e shumave të njohura në pasqyrat financiare. Përdorimet më të rëndësishme të gjykimeve dhe vlerësimeve janë si vijon:

(I) Parimi i vijimësisë

Banka kryen rregullisht "stress test-e", për të testuar impaktin e mundshëm të indikatorëve makroekonomikë në pozicionin financiar, performancën dhe përputhshmërinë rregullatore. Këto "stress test-e" janë fokusuar kryesisht në impaktin që disa skenarë makro dhe mikroekonomikë mund të kenë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave të Bankës, pozicionit financiar duke përfshirë rrezikun e tregut. Gjatë këtij testimi përdoren modele zyrtare parashikuese të Bankës së Shqipërisë dhe vlerësime të brendshme të Bankës. Testet janë dinamike dhe kryhen për të vlerësuar efektin e mundshëm të ndikimit të panikut të klientit tek zërat e ndryshëm të bilancit, të të ardhurave dhe shpenzimeve, për një periudhë të caktuar kohore.

2 Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

(I) Parimi i vijimësisë (vazhdim)

Drejtimi i Bankës ka kryer një vlerësim të aftësisë së Bankës për të vazhduar aktivitetin në vijimësi dhe është i kënaqur që Banka ka burime për të vazhduar biznesin dhe aktivitetin në të ardhmen**.** Gjithashtu, drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të sjellë dyshime të konsiderueshme mbi mundësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi. Rrjedhimisht, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten në bazë të parimit të vijimësisë, Për informacionin shpjegues rreth mjaftueshmërisë së kapitalit referohuni në notën 34.6.

(II) Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve

Banka rishikon portofolet e saj të kredisë në baza mujore për të vlerësuar zhvlerësimin. Në përcaktimin nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në fitim ose humbje, Banka bën gjykime për të parë nëse ka ndonjë të dhënë të vrojtueshme që tregon se ka një rënie të matshme në flukset monetare të ardhshme të pritshme nga një portofol kredish para se rënia të mund të identifikohet me një kredi individuale në këtë portofol.

Kjo evidencë mund të përfshijë të dhënat e vrojtueshme që tregojnë se ka pasur një ndryshim negativ në statusin e pagesave të huamarrësve në një bankë, ose në kushtet kombëtare ose lokale ekonomike që lidhen me mosshlyerjen e huave nga huamarrësit.

Huatë të zhvlerësuara individualisht janë ato për të cilat ekziston një evidencë objektive zhvlerësimi si:

- Huatë me më shumë se 45 ditëvonesa;
- Huatë e ristrukturuara (duke përjashtuar huatë e ristrukturuara në kategorinë standarde dhe në ndjekje).;
- Huatë e biznesit me vleresim B- dhe me poshtë;
- Huatë hipotekare me pikë krediti 7 ose pa pikë;
- Huatë që kanë kolaterale të perbashkëta me huatë të zhvlerësuara individualisht;
- Falimentimi i aktivitetit të huamarrësit.

Në llogaritjen e zhvlerësimit individual të huave merren në konsideratë faktorët e mëposhtëm: Shuma e kredive sipas standardeve IFRS; koha e ekzekutimit; norma e interesit; kolateralet që garantojnë huatë; kostoja e ekzekutimit të kolateraleve.

Huatë që nuk janë të zhvlerësuara individualisht dhe huatë që gjatë vlerësimit nuk rezulton të kenë evidencë për zhvlerësim, vlerësohen në grup. Në zhvlerësimin në grup përfshihen dhe huatë mikro dhe konsumatore për individët, të cilat zhvlerësohen nëpërmjet matricave tranzitore.

Zhvlerësimi në grup llogaritet në bazë të probabilitetit të humbjes për cdo sektor ekonomik. Probabiliteti i humbjes rishikohet cdo vit. Për secilën degë të industrisë, koeficienti i pritshëm i humbjes llogaritet si shuma e ekspozimit të humbur dhe kredive të shlyera, të ndara me shumën historike të miratuar për çdo degë të industrisë.

(III) Zhvlerësimi i investimeve në letra me vlerë të vlefshme për shitje

Banka shqyrton letrat e saj të borxhit të klasifikuara si investime në letra me vlerë të vlefshme për shitje në çdo datë të pasqyrave financiare për të vlerësuar nëse ato janë zhvlerësuar. Kjo kërkon gjykim të ngjashëm si ai i përdorur për vlerësimin individual të huave dhe paradhënieve.

Banka regjistron humbje nga zhvlerësimi i instrumentave të kapitalit të vlefshme për shitje kur ka pasur një rënie të konsiderueshme ose të zgjatur të vlerës së drejtë nën koston e tyre. Përcaktimi i asaj që është "i rëndësishëm" apo "i zgjatur" kërkon gjykim. Në marrjen e këtij vendimi, Banka vlerëson, përveç faktorëve të tjerë, lëvizjet historike në çmimin e aksionit dhe kohëzgjatjen, si dhe masën në të cilën vlera e drejtë e një investimi është më e ulët se kostoja e tij.

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese

Banka ka aplikuar për herë të parë disa standarte dhe ndryshime, të cilat janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2016. Banka nuk ka aplikuar më herët ndonjë standart, interpretim apo ndryshim që është i publikuar por jo efektiv.

Natyra dhe efektet e këtyre ndryshimeve janë përshkruar më poshtë. Pavarësisht se këto standarte aplikohen për herë të parë në 2016, nuk kane pasur efekte në pasqyrat financiare të Bankës për këtë periudhë. Natyra dhe ndikimi i secilit standard përshkruhet më poshtë:

- ***SNRF 14 – Llogaritë e shtyra për arsye rregullatore***

  SNRF 14 është një standart opsional që lejon një entitet, aktivitetet e të cilit janë subjekt i rregullimit të normës, që të vazhdojë të aplikojë pjesën dërrmuese të politikave kontabël të tij për llogaritë e shtyra për arsye rregullatore në adoptimin për herë të parë të tij të SNRF-ve. Entitetet që adoptojnë SNRF 14 duhet të paraqesin llogaritë e shtyra për arsye rregullatore si zë më vete në pasqyrën e pozicionit financiar dhe të paraqesin levizjet në këto llogari si zë më vete në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve apo pasqyrën e te ardhurave gjithëpërfshirëse. Standarti kërkon shpalosje të natyrës dhe të rrisqeve të lidhura me rregullimin e normes së entitetit dhe efektin e këtij rregullimi

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

2.3.1 Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese (vazhdim)

- ***SNRF 14 – Llogaritë e shtyra për arsye rregullatore(vazhdim)***

në pasqyrat financiare të tij. Duke qënë se banka nuk aplikon SNRF për herë të parë, dhe nuk është e angazhuar në aktivitete të rregulluara të normës, ky standart nuk është i aplikueshëm.

- ***Ndryshime të SNRF 11 – Marrëveshjet e përbashkëta: Kontabilizimi i blerjes së interesave***

Ndryshimi në SNRF 11 kërkon që një operator i përbashkët që kërkon të kontabilizojë blerjen e interesit në një sipërmarrje të përbashkët duhet të aplikojë parimet e SNRF 3 – *Kombinimi i Bizneseve* në të cilin aktiviteti i operacionit të perbashkët përbën nje biznes për kontabilizimin e kombinimit të biznesit. Ndryshimi sqaron gjithashtu se një interes i mëparshem në një operacion të përbashkët nuk ri-matet në blerjen e nje interesi të ri në të njejtin operacion të përbashkët nëse mbahet kontrolli i përbashket. Si vazhdim, një përjashtim nga qëllimi i shtohet SNRF 11 për të sqaruar që ndryshimet nuk aplikohen kur palët që ndajnë kontroll të përbashkët, duke përfshirë dhe Shoqërine raportuese, jane nën kontrollin përfundimtar të të njëjtës Shoqëri kontrolluese. Ndryshimet aplikohen si për blerjen fillestare të një interesi në një pjesmarrje të përbashkët ashtu edhe për cdo blerje të mëvonshme interesi, si dhe aplikohen në mënyre prospektive. Këto ndryshime nuk kanë ndonjë ndikim për Bankën pasi nuk është e përfshirë në ndonjë operacion të përbashket gjatë kësaj periudhe.

- ***Ndryshimet në SNK 16 dhe SNK 38: Qartësimi i Metodave të Pranueshme të Zhvlerësimit***

Ky ndryshim sqaron parimin e SNK 16 *Aktive Afatgjata Materiale* dhe SNK 38 *Aktivet Jo-materiale*, ku të ardhurat pasqyrojnë një model të përfitimeve ekonomike që janë të gjeneruara nga veprimtaria e një biznesi (ku aktivi bën pjesë) në vend të përfitimeve ekonomike që konsumohen përmes përdorimit të aktivit. Si rezultat, raporti i të ardhurave i krijuar mbi të ardhurat e përgjithshme të pritshme për t'u gjeneruar nuk mund të përdoret për të zhvlerësuar aktivet afatgjata materiale, por mund të përdoret vetëm në raste shumë të rralla për të amortizuar aktivet jo-materiale. Ndryshimi aplikohet në mënyrë prospektive. Banka nuk përdor normat e të ardhurave për qëllime të amortizimit dhe ka vlerësuar se adoptimi i këtij amendimi nuk do të ketë ndikim në pasqyrat saj financiare.

- ***Ndryshime në SNRF 27: Metoda e kapitalit në Pasqyrat financiare individuale***

Këto ndryshime lejojne entitetin të përdorë metodën e kapitalit për të kontabilizuar investimet në filiale, pjesëmarrje të përbashkëta dhe pjesëmarjet në pasqyrat financiare individuale. Entitetet që aplikojnë momentalisht SNRF dhe kërkojne të ndryshojnë në metodën e kapitalit në pasqyrat e tyre individuale duhet ta aplikojnë këtë ndryshim në mënyrë retrospektive. Këto ndryshime nuk kanë ndonjë ndikim në pasqyrat financiare të Bankës pasi ajo aplikon momentalisht metodën e kapitalit.

Përmirësime vjetore të SNRF-ve, Cikli 2012-2014

Këto përmirësime përfshijnë:

- **SNRF 5 – Aktivet afatgjata të mbajtura për shitje dhe operacionet jo të vijueshme**

Aktivet (ose Shoqërite për tu nxjerrë në shitje) përgjithësisht nxirren nga librat kontabël ose nëpërmjet shitjes së tyre ose shpërndarjes së tyre tek pronarët. Ndryshimi sqaron se kalimi nga një plan nxjerrje jashtë tek tjetri nuk konsiderohet një plan i ri nxjerrje jashtë librave kontabël, por një vazhdim i planit ekzistues. Në këtë kuptim nuk ka ndërprerje të aplikimit të kërkesave të SNRF 5. Ky ndryshim aplikohet në mënyrë prospektive.

- **SNRF 7 – Instrumentat financiare*: Shënimet shpjeguese***

(i) Kontratat e shërbimit

Ky ndryshim sqaron se kontratat e shërbimit që përfshijnë tarifa mund të përfaqësojnë përfshirje të vazhdueshme në një aktiv financiar. Entiteti duhet të vlerësojë natyrën e tarifës dhe angazhimit, përkundrejt orientimit të përfshirjes së vazhdueshme të SNRF 7 me qëllim që të vlerësohet nëse janë të nevojshme shënimet shpjeguese. Vlerësimi për të cilin kontrata e shërbimit përfaqëson një përfshirje të vazhdueshme duhet të bëhet në mënyrë retrospektive. Sidoqoftë, shënimet shpjeguese nuk është e nevojshme të jepen për periudhat të cilat fillojnë përpara vitit në të cilin entiteti aplikon për herë të parë ndryshimet.

(ii) Aplikueshmeria e ndryshimeve të SNRF 7 për pasqyrat financiare të ndërmjetme të përmbledhura

Ndryshimi sqaron së kërkesat për shënimet shpjeguese për netimin, nuk aplikohen për pasqyrat financiare të ndërmjetme të përmbledhura, përvec rasteve kur shënimet shpjeguese japin një informacion të rëndësishëm në lidhje me informacionin e raportuar në raportin më të fundit vjtor. Ky ndryshim aplikohet në mënyrë retrospektive.

- **SNK 19 – Përfitimet e punonjësve**

Ndryshimi sqaron që thellësia tregtare e obligacioneve të korporatave me cilesi të lartë vlerësohet bazuar në monedhën në të cilën është obligacioni, më shumë sesa nga shteti ku ndodhet ky obligacion. Kur nuk ka një treg aktiv për obligacione të korporatave me cilësi të lartë në atë monedhë, duhet të përdoren obligacionet qeveritare. Ky ndryshim aplikohet në mënyrë prospektive.

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

2.3.1 Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese (vazhdim)

Përmirësime vjetore të SNRF-ve, Cikli 2012-2014 (vazhdim)

- **SNK 34 – Raportimi financiar i ndërmjetëm**

Ndryshimi sqaron se shënimet shpjeguese të ndërmjetme duhet ose të jenë në pasqyrat financiare të ndërmjetme ose të përfshihen nëpërmjet kryqëzimit të informacionit ndërmjet pasqyrave financiare të ndërmjetme dhe cdo vendi tjetër në të cilën ato janë përfshirë në raportin financiar të ndërmjetëm (p.sh., në raportin e riskut apo raportin e manaxhimit). Informacioni tjetër në raportin financiar të ndërmjetëm duhet të jetë në dispozicion të përdoruesve me të njëjtat kushte si dhe pasqyrat financiare të ndërmjetme si dhe në të njëjtën kohë. Ky ndryshim aplikohet në mënyre retrospektive. Këto ndryshime nuk kanë ndikim për Bankën.

- ***Ndryshimet në SNK 1 – Paraqitja e shënimeve shpjeguese***

Ndryshimet në SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare sqarojnë më shumë sesa ndryshojnë në mënyrë të konsiderueshme kërkesat ekzistuese të SNK 1. Ndryshimet qartësojne:

- materialitetin sipas kërkesave të SNK 1
- rreshtat specifik në të cilat mund të ndahet pasqyra e fitimit, humbjeve dhe të ardhurave të tjera dhe pasqyrën e pozicionit financiar,
- se subjektet kanë fleksibilitet për sa i përket rendit në të cilën ata paraqesin shënimet për pasqyrat financiare
- se pjesa e të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse të pjesëmarrjeve dhe sipërmarrjeve të përbashkëta të kontabilizuara duke përdorur metodën e kapitalit neto duhet të paraqiten si një zë në total, dhe të klasifikuar mes atyre artikujve që do apo nuk do të jenë më pas të riklasifikuar në fitim ose humbje

Për më tepër, ndryshimet qartësojë kërkesat që zbatohen kur nëntotalet shtesë janë paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar dhe deklaratën / deklaratat e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera. Këto ndryshime janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2016, me miratimin e hershme të lejuar. Këto ndryshime nuk pritet të ketë ndonjë ndikim per Banken.

- ***Ndryshimet në SNRF 10, SNRF 12 dhe SNK 28 Entitetet Investuese: Aplikimi për shmangie nga konsolidimi***

Ndryshimet adresojnë cështje të cilat janë ngritur në aplikimin e shmangies së Shoqërive investuese sipas SNRF 10 *Pasqyrat Financiare të Konsoliduara*. Ndryshimet në SNRF 10 sqarojnë se shmangia nga prezantimi i pasqyrave financiare të konsoliduara është i aplikueshëm për një Shoqëri mëmë e cila është filial i një entiteti investues, kur entiteti investues mat të gjithë filialet e saj me vlerë të drejtë.

Për më tepër, ndryshimi në SNRF 10 sqaron se vetëm një filial i një entiteti investues që nuk është në vetvete një entitet investues dhe që jep shërbime mbështetese entitetit investues konsolidohet. Të gjithë filialet e tjerë të entitetit investues maten me vlerë të drejtë. Ndryshimet në SNK 28 *Investimet në Pjesëmarrje dhe Sipërmarrjet e Përbashkëta lejojnë investitorin*, kur aplikohet metoda e kapitalit, të mbajë vlerën e drejtë të aplikuar nga entiteti investues për interesin e tij në filiale. Këto ndryshime aplikohen në mënyrë retrospektive dhe nuk kanë ndikim për Bankën pasi Banka nuk përdor shmangien nga konsolidimi.

2.3.2 Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara

Standartet dhe interpretimet që janë publikuar, por që nuk janë ende në fuqi, në datën e publikimit të pasqyrave financiare të Bankës, jepen si me poshtë. Banka ka si qëllim aplikimin e tyre, nëse është e mundur, kur ato të jenë efektive.

- ***SNRF* 9 – Instrumentat financiare**

Në korrik 2014 BSNK nxori versionin përfundimtar të SNRF 9 *Instrumentat financiare* dhe zëvendëson SNK 39 *Instrumentet financiare: Njohja dhe Matja* dhe të gjithë versionet e mëparshme të SNRF 9. Standardi prezanton kërkesa të reja për klasifikimin dhe matjen, zhvlerësimin dhe kontabilitetin. Standardi aplikohet për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2018, por lejohet adoptimi i hershëm. Përvec kontabilitetit mbrojtës, aplikimi retrospektiv është i nevojshëm përvec kur informacioni krahasues nuk është i domosdoshëm. Për kontabilitetin mbrojtës, kërkesat aplikohen në mënyrë prospektive, me disa përjashtime të kufizuara. Banka planifikon të adoptojë standartin e ri në datën kur ky bëhet efektiv. Banka gjatë vitit 2017 do vleresojë impaktin e aplikimit të këtij standarti në pasqyrat financiare.

(a) Klasifikimi dhe matja

Banka nuk pret ndonjë ndikim në bilancin kontabël të saj ose në kapital për përdorimin e kërkesave të SNRF 9 për klasifikimin dhe matjen. Banka pret të vazhdojë të përdorë matjen me vlerën e drejtë të të gjitha aktiveve financiare të cilat mbahen momentalisht me vlere të drejtë . Aksionet e kuotuara, momentalisht të vlefshme për shitje, fitimi apo humbja e të cilëve rregjistrohet në pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse do të matet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes, që do të rrisë luhatjet në fitimin apo humbjen e rregjistruar. Rezerva e letrave me vlerë të

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

2.3.2 Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

- ***SNRF* 9 – Instrumentat financiare *(vazhdim)***

(a) ***Klasifikimi dhe matja (vazhdim)***

vlefshme për shitje e cila prezantohet aktualisht si Të tjera të ardhura gjithëpërfshirëse e akumuluar do të riklasifikohet në balancën e celjes së fitimit të pashpërndarë. Huatë dhe llogaritë e arketueshme priten të matem me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse sipas SNFR 9, ku Banka pret jo vetëm ti mbajë këto aktive për mbledhjen e hyrjeve monetare kontraktuale por edhe për të shitur një pjesë të konsiderueshme të tyre shpesh. Aksionet e mbajtura në kompani jo të listuara priten të mbahen në të ardhmen e afërt.

Banka pret të aplikojë mundësinë të paraqesë ndryshimet e vlerës së drejtë në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse, dhe për këtë arsye mendon që aplikimi i SNRF 9 nuk do të ketë ndikim të rëndësishëm. Nëse Banka nuk e aplikon këtë mundësi aksionet do tv mbahen në vlerv të drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes, që do të rrisë luhatjet e fitimit ose humbjes. Huatë dhe llogaritë e arkëtueshme mbahen për të gjeneruar flukse monetare hyrëse, që përfaqësojnë vetëm pagesat e principalit dhe interesit. Për këtë arsye, Banka pret që këto do vazhdojnë të maten me kosto të amortizuar edhe sipas SNRF 9. Megjithatë Banka do vazhdojë të masë efektin dhe karakteristikat e këtyre instrumentave sipas SNRF 9.

(b) Rënia në vlerë

SNRF 9 kërkon që Banka të regjistrojë humbjet e pritshme në të gjitha investimet e saj, huatë dhe llogaritë e arkëtueshme, ose për 12 muaj ose për gjatë gjithë jetëgjatësisë. Banka pret të përdorë mënyrën e thjeshtuar dhe të regjistrojë humbjet e pritshme për gjithë jetëgjatësine e llogarive të arkëtueshme. Banka pret një ndikim më të rëndësishëm në kapitalin e saj përsa i përket huave dhe llogarive të arkëtueshme për shkak të natyrës së pasiguruar të tyre, por duhet të bëjë një analizë më të hollësishme që do konsiderojë të gjithë informacionin e mundshëm dhe mbështetës, duke përfshire elemente të ardhshëm për të përcaktuar madhësinë e ndikimit.

(c) Kontabiliteti mbrojtës

Banka beson se të gjitha marrëdhëniet e kontabilitetit mbrojtës të cilat përdoren për kontabilitet mbrojtës do të vazhdojnë të konsiderohen për kontabilitet mbrojtës edhe nën SNRF 9. SNRF 9 nuk ndryshon parimet e përgjithshme sipas të cilave një entitet kontabilizon mbrojtjen efektive. Banka nuk pret të ketë ndonjë ndikimi të rëndësishëm si rezultat i përdorimit të SNRF 9. Banka do të vlerësojë ndryshime të mundshme lidhur me kontabilizimin e vlerës në kohë të derivativave, pikëve të ardhshme, dhe shpëndarjes së bazës së monedhave, me më shumë detaje në të ardhmen.

- ***SNRF 15 - Të ardhurat nga Kontratat me Klientët***

Në maj 2014, BSNK nxori SNK 15 – Të ardhurat nga kontratat me klientët. Standardi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2018 dhe aplikimi më i hershëm i tij është i lejuar. SNRF 15 përcakton parimet për të njohur të ardhurat dhe do jetë i aplikueshëm për të gjitha kontratat me klientët. Megjithatë, interesi dhe e ardhura nga tarifat e lidhur me instrumentat financiare dhe qiratë nuk do jenë subjekt i këtij standarti dhe do rregullohen nga standarte të tjerë të aplikueshëm (p.sh. SNRF 9, dhe SNRF 16 Qiratë).

Të ardhurat sipas SNRF 15 do të njihen në kohën që transferohen mallrat dhe shërbimet, deri në masën që transferuesi mbart rreziqet për mallrat dhe shërbimet. Dhënia e gjerë e informacioneve shpjeguese do të jetë e nevojshme, përfshirë ndarjen e të ardhurave totale, informacionin rreth detyrimeve të performancës, ndryshimet në ekuilibrat e llogaritjeve të aktiveve dhe detyrimeve të kontratës ndërmjet periudhave, gjykimeve dhe preventivave kryesore.

Banka nuk synon të aplikojë këtë standard përpara hyrjes së tij në fuqi dhe po vlerëson impakin e tij.

- ***SNRF 16 - Qiratë***

BSNK publikoi standartin e ri për kontabilizimin e qirave - SNRF 16 Qiratë në janar 2016. Standardi i ri nuk ndryshon shumë kontabilizimin e qirave nga qiradhënësit. Megjithatë, kërkon që qiramarresit të njohin në bilancin e tyre kontabel të gjitha qiratë si detyrime për aktivet korresponduese me të drejta përdorimi. Qiramarresit duhet të përdorin një model të vetëm për njohjen e të gjitha qirave, por do të kenë opsionin të mos njohin qiratë afatshkurtra ose qiratë për aktive me vlera të vogla. Në përgjithësi, modeli i njohjes do jete i ngjashëm me atë që përdoret aktualisht për kontabilizimin e qirave financiare, me interesin dhe shpenzimin e amortizimit të njohur në zëra të vecantë të pasqyres së fitimit ose humbjes.

SNRF 16 hyn në fuqi për periudhat që fillojne më ose pas 1 janar 2019. Aplikimi më heret është i lejuar nëse standarti i ri i të ardhurave, SNRF 15 aplikohet në të njëjtën datë. Qiramarresit duhet të adoptojnë SNRF 16 duke përdorur ose metodën e plotë retrospektive ose metodën e modifikuar retrospektive.

Banka nuk synon të aplikojë këtë standart përpara hyrjes së tij në fuqi dhe po vlerëson impakin e tij.

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

2.3.2 Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

- ***SNK* 7 – Iniciativa për shënimet shpjeguese (ndryshimet)**

Në janar 2016 BSNK publikoi ndryshime në SNK 7 Pasqyren e fluksit të mjeteve monetare me qëllimin e përmirësimit të shënimeve shpjeguese për aktivitetet financuese dhe të ndihmojë përdoruesit për të kuptuar më mirë pozicionin liquid të entitetit raportues. Sipas kërkesave të reja, entitetet do të duhet të paraqesin shënime shpjeguese për ndryshimet në detyrimet financiare si rrjedhojë e aktiviteteve financuese të tilla si ndryshimet në zërat monetare dhe jo-monetare (p.sh. humbjet dhe fitimet nga levizja e kurseve te kembimit). Ndryshimi hyn në fuqi më 1 janar 2017.

Banka po vlerëson ndikimin e këtij standardi.

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

(1) Transaksionet në monedhë të huaj

Gjatë hartimit të pasqyrave financiare, transaksionet në monedha të ndryshme nga monedha funksionale e Bankës, janë njohur duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Transaksionet në monedhë të huaj përkthehen në monedhën funksionale të veprimtarisë me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Në çdo datë raportimi, aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në monedhë të huaj rivlerësohen në Lekë me kursin në datën e raportimit. Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës të rregulluara me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fund-vitit. Aktivet jo monetare dhe detyrimet maten në kosto historike të monedhave të huaja dhe këmbehen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Kurset e këmbimit të aplikueshme (Lek ndaj një njësie të monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
USD	128.17	125.79
EUR	135.23	137.28
GBP	157.56	186.59
CHF	126.05	126.74
CAD	95.09	90.53
XAU	4,778.96	4,294.71

(2) Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja vijuese

(i) Data e njohjes

Të gjithë aktivet dhe detyrimet financiare janë njohur fillimisht në datën kur Banka bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

(ii) Matja fillestare e instrumentave financiarë

Banka fillimisht njeh huatë dhe paradhëniet, depozitat, letrat me vlerë të borxhit të emetuara dhe detyrimet e varura në datën kur ato janë krijuar. Blerjet dhe shitjet e rregullta të aktiveve financiare njihen në datën e tregtimit kur Banka angazhohet për blerjen ose shitjen e aktivit. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare (përfshirë aktivet dhe detyrimet që maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes) njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Banka bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

Një aktiv ose detyrim financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë.

Kostot e transaksionit të cilat i atribuohen direkt blerjes së tij ose emetimit të aktiveve apo detyrimeve financiare (për një zë i cili nuk matet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes) i shtohen ose zbriten vlerës së drejtë të aktiveve apo detyrimeve financiare, sipas rastit, në njohjen fillestare. Kostot e transaksionit që i atribuohen në mënyrë direkte blerjes së aktiveve apo detyrimeve financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes njihen menjëherë në fitim ose humbje.

(iii) Klasifikimi i aktiveve financiare

Aktivet financiare klasifikohen në kategoritë e mëposhtme të specifikuara:

- Mjetet monetare dhe ekuivalente me to
- Hua dhe paradhënie për klientët dhe për bankat
- Investimet e letrave me vlerë

Klasifikimi varet nga natyra dhe qëllimi i aktiveve financiare dhe përcaktohet gjatë njohjes fillestare. Të gjitha blerjet në mënyrë të rregullt ose shitjet e aktiveve financiare njihen dhe çregjistrohen mbi bazën e datës së tregtimit.

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(iii) Klasifikimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Blerjet ose shitjet e rregullta janë blerjet ose shitjet e aktiveve financiare që kërkojnë shpërndarjen e aktiveve brenda afateve kohore të përcaktuara në rregulloret ose konventat në treg.

(iv) Klasifikimi i detyrimeve financiare dhe kapitalit

Klasifikimi si borxh ose kapital

Instrumentat e borxhit dhe kapitalit të emetuar nga Banka janë klasifikuar ose si detyrime financiare ose si kapital i vetë në përputhje me thelbin e marrëveshjeve kontraktuale dhe përkufizimeve të detyrimit financiar dhe instrumentave të kapitalit.

Instrumentat e kapitalit

Një instrument kapitali është çdo kontratë që evidenton një interes të mbetur në aktivet e Bankës pas zbritjes së të gjitha detyrimeve të saj. Instrumentat e kapitalit neto të emetuara nga Banka janë të njohura për shumën e arkëtuar, neto nga kostot direkte të emetimit.

(v) Hua dhe paradhënie klientëve dhe bankave

Hua dhe paradhënie për klientët dhe për bankat përfshijnë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk janë të kuotuara në një treg aktiv, dhe që Banka nuk ka ndërmend t'i shesë menjëherë ose në të ardhmen e afërt, përveç:

- Atyre që Banka ka për qëllim t'i shesë menjëherë ose në të ardhmen e afërt dhe atyre që Banka gjatë njohjes fillestare i përcakton si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes;
- Atyre që Banka, gjatë njohjes fillestare, i përcakton si të vlefshme për shitje.

Kur Banka është qiradhënës në një marrëveshje qiraje që transferon te qiramarrësit të gjitha rreziqet dhe shpërblimet që lidhen me pronësisë e një aktivi, marrëveshja paraqitet brenda huave dhe paradhënieve. Kur Banka blen një aktiv financiar dhe njëkohësisht hyn në një marrëveshje për të rishitur aktivin (ose një pasuri tërësisht e ngjashme) me një çmim të fiksuar në një datë të ardhshme ("repo e anasjelltë ose huamarrje letrash me vlerë"), marrëveshja është kontabilizuar si marrëveshje e anasjelltë riblerjeje (letra me vlerë të kolateralizuara) dhe aktivet e lidhura me to nuk njihen në pasqyrat financiare të Bankës. Pas matjes fillestare me vlerën e drejtë, shumat e huave dhe paradhënieve për klientët dhe bankat janë matur më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

(vi) Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit kontabilizohen në varësi të klasifikimit të tyre, ose si të mbajtura deri në maturim, me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, ose të vlefshme për shitje.

(a) Instrumenta financiarë të mbajtur deri në maturim

Investimet e mbajtura deri në maturim janë aktive jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktuara dhe maturitet fiks të cilat Banka ka qëllimin dhe mundësinë t'i mbajë deri në maturim dhe të cilat nuk janë dizenjuar me vlerë të drejtë në fitim ose humbje ose të vlefshme për shitje. Pas njohjes fillestare, investimet e mbajtura deri në maturim mbarten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv minus ndonjë zhvlerësim të mundshëm.
Nëse Banka do të shesë ose riklasifikojë para maturimit një shumë të rëndësishme të letrave me vlerë te mbajtura deri në maturim (përveçse në rrethana të caktuara specifike), e tërë kategoria do të "njollosej" dhe do të duhej të riklasifikohej si e vlefshme për shitje. Për më tepër, Banka do ta kishte të ndaluar klasifikimin e ndonjë aktivi financiar si të mbajtur deri në maturim gjatë dy viteve në vijim.

(b) Instrumentat financiarë të vlefshëm për shitje

Investimet e vlefshme për shitje janë investime jo-derivative që nuk dizenjohen si një kategori tjetër e aktiveve financiare. Investimet e kapitalit të pakuotuara, vlera e drejtë e të cilave nuk mund të matet në mënyrë të besueshme, mbarten me kosto. Të gjitha investimet e vlefshme për shitje mbarten me vlerë të drejtë.
Të ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Fitimet ose humbjet nga kursi i këmbimit në investimet e borxhit të vlefshme për shitje, njihen direkt në humbje ose fitim. Ndryshime të tjera të vlerës së drejtë njihen në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse deri kur investimi të jetë shitur ose zhvlerësuar dhe fitimi ose humbja e akumuluar të njihet në fitim ose humbje.

(vii) Borxhi i emetuar dhe fonde të tjera të marra borxh

Instrumentat financiarë të emetuara nga Banka, që nuk janë përcaktuar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, janë klasifikuar si "borxhi i varur", ku substanca e marrëveshjes kontraktuale rezulton në atë që Banka ka një detyrim për t'i shlyer mbajtësit, nëpërmjet mjeteve monetare ose aktiveve të tjera financiare, ose të përmbushë detyrimin nëpërmjet një mënyre tjetër përveçse duke këmbyer një shume te caktuar parash ose aktive te tjera financiare për një numër fiks aksionesh në kapitalin e vet. Pas matjes fillestare, borxhi i emetuar dhe huamarrjet e tjera maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Një analizë e borxhit të emetuar të Bankës është paraqitur në Shënimin 22 dhe 24.

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(3) Mosnjohja (çregjistrimi) e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

(i) Aktivet financiare

Banka nuk e njeh më një aktiv financiar (e çregjistron) nëse të drejtat kontraktuale për përfitimin e parave nga aktivi janë shuar, ose nëse transferohen të drejtat për të marrë përfitimin kontraktual nga aktivi financiar në një transaksion nëpërmjet të cilit transferohen te një njësi tjetër të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar. Çdo interes në aktivet financiare të transferuara që krijohet ose mbahet nga Banka njihet si një aktiv ose detyrim më vete.

Banka kryen transaksione nëpërmjet të cilëve transferon aktivet e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por mban të gjitha ose një pjese të rreziqeve ose shpërblimeve të aktiveve të transferuara. Në rast se Banka mbart të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet aktuale ose të mëvonshme, atëherë aktivet e transferuara vazhdojnë të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar.Transferimi i aktiveve, ndërkohë që mbahen të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet aktuale ose të mëvonshme, përfshijnë për shembull huadhënien e letrave me vlerë dhe transaksionet e marrëveshjeve të riblerjes.

Kur aktivet i shiten një pale të tretë me një normë totale kthimi “swap” për aktivet e transferuara, transaksioni kontabilizohet si një transaksion financimi i sigurt i njëjtë me transaksionet e riblerjes. Për transaksionet ku Banka as nuk mban dhe as nuk transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe shpërblimet aktuale ose të mëvonshme që rrjedhin nga pronësia mbi aktivin financiar, ajo nuk e njeh (çregjistron) aktivin në rast se nuk ka kontroll mbi të. Të drejtat dhe detyrimet që mbahen gjatë transferimit njihen më vete si aktive dhe detyrime, sipas rastit. Në ato transferime ku ruhet kontrolli mbi aktivin, Banka vazhdon të njohë aktivin për aq kohë sa ky aktiv rezulton i përfshirë, gjë e cila përcaktohet nga niveli i ekspozimit ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivit të transferuar.

Në transaksione të caktuara Banka mban të drejtat e shërbimit ndaj një aktivi financiar të transferuar kundrejt një tarife. Aktivi i transferuar çregjistrohet tërësisht nëse plotëson kriteret e mosnjohjes.

(ii) Detyrimet financiare

Banka çregjistron detyrimet financiare kur, dhe vetëm kur, detyrimet e Bankës janë shkarkuar, anuluar ose kanë skaduar. Diferenca midis vlerës kontabël neto të detyrimit financiar të çregjistruar dhe shumës së paguar dhe të pagueshme njihet në fitim ose humbje.

Një aktiv ose detyrim njihet për të drejtat e shërbimit, në qoftë se tarifa e shërbimit është më e lartë se shpenzimet e shërbimit (aktiv) ose është më pak se e përshtatshme për të kryer shërbimin (detyrim).

(4) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Vlera e drejtë është shuma për të cilën një aktiv mund të këmbehet ose një detyrim të shlyhet midis palëve të palidhura me njëra-tjetrën, te mirinformuara që kryejnë një transaksion në mënyrë të vullnetshme në datën e matjes. Kur është e mundur, Banka e mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimet e kuotuara të një tregu aktiv për atë instrument. Një treg konsiderohet aktiv nëse çmimet e kuotuara janë lehtësisht dhe rregullisht të disponueshme dhe paraqesin transaksione të tregut aktual që kryhen në mënyrë të rregullt dhe në kushte te barabarta. Një teknikë vlerësimi e përdorur nga Banka për të identifikuar nëse për një instrument financiar ekziston një treg aktiv është ekzistenca e cmimeve të kuotuara për aktive dhe/ose detyrime të ngjashme, të cilat Banka mund t’i aksesojë në datën e raportimit. Nëse tregu për një instrument financiar nuk është aktiv, Banka kryen matjen me vlerën e drejtë duke përdorur teknika vlerësimi.

Teknikat e vlerësimit përfshijnë përdorimin e transaksioneve më të fundit të kryera në mënyrë të vullnetshme midis palëve te mirinformuara të palidhura me njëra-tjetrën (nëse është e disponueshme), lidhur me vlerën e drejtë aktuale të instrumentave të tjerë që janë kryesisht të njëjtë, flukset monetare të skontuara dhe modelet e vlerësimit të opsioneve. Teknika e zgjedhur e vlerësimit bazohet maksimalisht te të dhënat e tregut, mbështetet sa më pak të jetë e mundur në llogaritjet specifike të Bankës, bashkon të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg konsiderojnë në vendosjen e çmimit dhe është në përputhje me metodologjitë ekonomike të pranuara për vendosjen e çmimit për instrumentat financiarë. Të dhënat për teknikat e vlerësimit paraqesin pritshmërinë e tregut dhe matjet e faktorëve të rreziqeve të trashëguara në instrumentat financiarë.

Banka kalibron metodat e vlerësimit dhe i teston ato për vlefshmëri duke përdorur çmime të vëzhguara në transaksionet aktuale të tregut në instrumenta të njëjtë ose në të dhëna të tjera të vëzhgueshme në treg. Evidencë më e mirë për vlerën e drejtë të një instrumenti financiar në matjen fillestare është çmimi i transaksionit, p.sh. vlera e drejtë e dhënë ose e marrë, vetëm nëse vlera e drejtë e atij instrumenti është evidentuar nga krahasimi me transaksione aktuale të tregut për instrumenta të njëjtë (p.sh., pa modifikime ose ripaketim) ose e bazuar në metodat e vlerësimit në të cilat variablat përfshijnë vetëm të dhëna të vëzhgueshme në tregje.

Kur çmimet e transaksioneve paraqesin evidencën më të mirë të vlerës së drejtë në njohjen fillestare, instrumenti financiar matet fillimisht me çmimin e transaksionit dhe çdo diferencë midis këtij çmimi dhe vlerës fillestare të përftuar nga një model vlerësimi është njohur më pas në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme mbi jetën e instrumentit por jo më vonë se vlerësimi të mbështetet tërësisht nga të dhëna të vëzhgueshme në treg ose transaksioni të mbyllet.

Aktivet dhe pozicionimet afatgjata maten me çmimin e ofruar, detyrimet dhe pozicionimet afatshkurtra maten me çmimin e kërkuar. Kur Banka ka një pozicionim me rreziqe që kompensojnë njëri tjetrin, çmime “mid-market” janë përdorur për të

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(4) Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

matur pozicionin e rreziqeve të kompensuar dhe një çmim i kërkuar ose ofertë rregullimi është aplikuar vetëm tek pozicionet e hapura neto. Vlera e drejtë reflekton rrezikun e kreditimit të instrumentave dhe përfshin rregullime të cilat marrin parasysh rrezikun e kreditimit të Bankës dhe të palës tjetër kur është e përshtatshme. Llogaritjet e vlerës së drejtë të përftuara nga modelet rregullohen për faktorë të tjerë si rreziku i likuiditetit ose pasiguritë e modeleve, në atë masë që Banka beson që një palë e tretë pjesëmarrëse në treg do i merrte ato në konsideratë për vendosjen e çmimit të një transaksioni.

Banka e mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme që reflekton rëndësinë e input-eve të përdorura gjatë matjeve:

- Niveli 1: çmimet e kuotuara (të pakorrigjuara) të një tregu aktiv për një instrument identik.
- Niveli 2: Teknika vlerësimi bazuar në input-e të vëzhgueshme, ose në mënyrë direkte (si p.sh çmimet), ose në mënyrë indirekte (që rrjedh nga çmimet). Kjo kategori përfshin instrumenta të vlerësuar duke përdorur: çmime të kuotuara në tregje aktivë për instrumenta identikë ose të ngjashëm, çmime të kuotuara për instrumenta identikë ose të ngjashëm në tregje që konsiderohen jo aq aktivë; ose teknika të tjera vlerësimi ku gjithë input-et kryesore mund të vëzhgohen në mënyrë direkte ose indirekte nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Teknika vlerësimi duke përdorur input-e të rëndësishme jo të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentat ku teknika e vlerësimit përfshin input-e që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe input-et jo të vëzhgueshme kanë një ndikim të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumenta që vlerësohen mbi bazën e çmimeve të kuotuara për instrumenta të ngjashëm ku kërkohen korrigjime të rëndësishme jo të vëzhgueshme ose supozime për të reflektuar diferencat mes instrumentave.

(5) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Në çdo datë bilanci Banka vlerëson nëse ka evidencë objektive që aktivet financiare të ndryshëm nga mjetet monetare dhe ekuivalentët me to, janë zhvlerësuar. Aktivet financiare konsiderohen të zhvlerësuara kur ka evidencë që një ngjarje që sjell humbje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivit, dhe kjo ka një ndikim në flukset e ardhshme të parasë së aktivit, të cilat mund të maten me besueshmëri.

Banka konsideron mundësinë e zhvlerësimit në nivel individual dhe kolektiv. Të gjithë aktivet financiare individualisht të rëndësishme vlerësohen për zhvlerësim specifik. Të gjithë aktivet e rëndësishme të cilat nuk zhvlerësohen specifikisht vlerësohen kolektivisht për çdo vlerësim që ka lindur por nuk është identifikuar akoma. Aktivet të cilat nuk janë individualisht të rëndësishme vlerësohen duke grupuar bashkë aktivet financiare (të mbartura me kosto të amortizuar) me karakteristika të njëjta rreziku.

Evidencë objektive që aktivet financiare të zhvlerësuara mund të përfshijnë mospagimin ose shkeljet nga huamarrësi, ristrukturimin e kredisë ose paradhëniet nga Banka me kusht që Banka nuk do të konsiderojë të dhënat që një huamarrës ose emetues do të falimentojnë, zhdukjen e një tregu aktiv për instrumentat financiarë, ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme që lidhen me një grup aktivesh të tilla si ndryshimet negative në statusin e pagesave të huamarrësit ose emetuesve në grup, ose kushte ekonomike që lidhen me dështimin në grup.

Për trajtimin e zhvlerësimit në grup Banka përdor modelimin statistikor të trendeve historike të probabilitetit të mospagimit, kohës së rikuperimit dhe vlerën e humbjes së ndodhur, përshtatur me gjykimin e drejtimit nëse kushtet aktuale ekonomike dhe të kreditit janë të tilla që humbjet aktuale të jenë më të mëdha ose më të vogla se ato të përcaktuara nga modelimet historike. Probabiliteti i mospagimit, normat e humbjes dhe përcaktimi i kohës së rikuperimit krahasohen me rezultatet aktuale për të siguruar që ato të mbeten të duhurat.

(i) Aktivet financiare me kosto të amortizuar

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të mbajtura me koston e amortizuar maten si diferencë midis vlerës kontabël të aktiveve financiare dhe vlerës aktuale të flukseve të pritshme skontuar me normën fillestare efektive të interesit të aktiveve. Humbjet njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari provigjoni kundrejt huave dhe paradhënieve.

Interesi mbi aktivet e zhvlerësuara vazhdon të njihet përmes rikthimit të zbritjes. Kur një ngjarje e mëvonshme bën që shuma e humbjes nga zhvlerësimi të ulet, humbja nga zhvlerësimi kthehet (njihet) nëpërmjet fitimit ose humbjes.

(ii) Instrumentat financiarë të vlefshëm për shitje

Për instrumentat financiarë të vlefshëm për shitje, Banka vlerëson në çdo datë të pasqyrave financiare nëse ka evidencë objektive që një investim është zhvlerësuar.

Humbjet nga zhvlerësimi i letrave me vlerë të vlefshme për shitje njihen duke transferuar përmes një riklasifikimi, humbjen kumulative që është njohur në të ardhurat e tjera përmbledhëse, në fitim ose humbe. Humbja kumulative që është riklasifikuar nga të ardhura të tjera, në fitim ose humbje, është diferenca midis kostos së blerjes, neto nga çdo shlyerje principali dhe amortizimi, dhe vlerës së drejtë aktuale, minus ndonjë humbje nga zhvlerësimi e njohur më parë në fitim ose humbje. Ndryshimet në provigjonet për zhvlerësim që i atribuohen vlerës në kohë janë pasqyruar si një komponent i të ardhurave nga interesi.

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(ii) Instrumentat financiarë të vlefshëm për shitje (vazhdim)

Nëse në një periudhë të mëvonshme vlera e drejtë e një letre me vlerë të vlefshme për shitje që është zhvlerësuar rritet, dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ka ndodhur pasi humbja nga zhvlerësimi është njohur në fitim ose humbje, humbja nga zhvlerësimi kthehet (rimerret), dhe shuma e kthimit njihet në fitim ose humbje. Megjithatë, çdo rritje e mëvonshme në vlerën e drejtë të një letre me vlerë të zhvlerësuar të kapitalit njihet në të ardhura të tjera përmbledhëse.

(iii) Kreditë e rinegociuara

Kur është e mundur, Banka kërkon të ristrukturojë kreditë në vend që të marrë në zotërim kolateralet. Kjo mund të përfshijë shtrirjen e afatit të pagesave dhe rënien dakord për kushte të reja të kredisë. Pasi kushtet janë rinegociuar, ndonjë zhvlerësim i mundshëm matet duke përdorur normën fillestare efektive të interesit, të llogaritur para modifikimit të termave dhe kredia nuk konsiderohet më me vonesë. Drejtimi vazhdimisht rishikon kreditë e rinegociuara për t'u siguruar që të gjitha kriteret janë përmbushur dhe se pagesat e ardhshme ka të ngjarë të ndodhin. Kreditë vazhdojnë të jenë subjekt i një vlerësimi individual apo kolektiv nga zhvlerësimi, i llogaritur duke përdorur normën fillestare efektive të interesit të kredisë.

(6) Kompensimi i instrumentave financiarë

Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen me njëra-tjetrën dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar atëherë, dhe vetëm atëherë, kur Banka ka të drejtën ligjore për të kompensuar këto shuma dhe ka si qëllim ose t'i shlyejë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet nga standardet kontabël, ose për fitimet dhe humbjet e krijuara nga një grup transaksionesh të ngjashme si ato në aktivitetin tregtar të Bankës.

(7) Matja me kosto të amortizuar e instrumentave financiarë

Kostoja e amortizuar e një aktivi ose detyrimi financiar është vlera me të cilën aktivi ose detyrimi njihet në momentin fillestar duke i zbritur pagesat e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturitet, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi.

(8) Qiratë financiare ("leasing")

Përcaktimi nëse një marrëveshje është qira, ose ajo përmban një qira, bazohet në thelbin e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve specifike dhe marrëveshja mbart të drejtën për të përdorur aktivin.

Banka si një qiramarrës

Qiratë që nuk transferojnë te Banka në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e lidhura me pronësinë e sendeve me qira janë qira operacionale. Pagesat e qirasë operacionale njihen si shpenzime në pasqyrën e të ardhurave mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë ("leasing"). Qiratë e pagueshme njihen si një shpenzim në periudhën në të cilën ato ndodhin.

Banka si një qiradhënës

Qiratë ku Banka transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e gjendjes financiare, Banka paraqet në pasqyrën e pozicionit financiar shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit. Njohja e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhënësit mbi qiranë financiare. Pagesat e qirasë që lidhen me periudhën, me përjashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kryegjënë), ashtu edhe të ardhurat financiare të pafituara.

Të ardhurat nga shitja të njohura nga prodhuesi ose tregtari qiradhënës në fillim të afatit të leasing-ut janë vlera e drejtë e aktivit, ose, nëse më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të leasing-ut që i takojnë qiradhënësit, llogaritur me normën e interesit të tregut.

(9) Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

Të ardhurat njihen në atë masë që është e mundur që përfitimet ekonomike do të rrjedhin në bankë dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri. Kriteret e mëposhtme specifike të njohjes gjithashtu duhet të plotësohen para se të ardhurat të njihen.

(i) Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

Të ardhurat dhe shpenzimet për interesa njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve me metodën e interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skonton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së mjetit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme për një periudhë më të shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të mjetit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit vendoset duke marrë parasysh njohjen fillestare të aktiveve ose detyrimeve financiare dhe nuk rishikohet më vonë.

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(9) Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve (vazhdim)

(i) Të ardhurat dhe shpenzimet e interest (vazhdim)

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha shumat e paguara ose të marra në avancë, kostot e transaksionit, zbritjet dhe primet të cilat janë pjesë integrale e normës efektive të interesit. Kostot e transaksioneve janë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen, ose emetimin apo nxjerrjen jashtë përdorimi të një mjeti apo detyrimi financiar. Të ardhurat dhe shpenzimet për interesat të paraqitura si fitim ose humbje përfshin interesin e aktiveve dhe detyrimeve financiare me kosto të amortizuar me normë interesi efektive.

(ii) Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

Të ardhurat dhe shpenzimet për tarifat dhe komisionet të cilat janë pjesë integrale e normës së interesit efektiv në një mjet ose detyrim financiar, përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv.
Tarifa dhe komisione të tjera që përfshijnë tarifa për shërbimin e llogarive, tarifa për administrimin e investimeve, komision shitje, tarifat e vendosjes dhe përfaqësimit njihen ndërsa shërbimi i lidhur kryhet.
Shpenzime të tjera për tarifat dhe komisionet që lidhen kryesisht me tarifa transaksionesh dhe shërbimi shpenzohen në momentin që ofrohen shërbimet.

(10) Mjetet monetare dhe ekuivalentët me to

Aktivet monetare dhe ekuivalentet me to përfshijnë kartëmonedha dhe monedha, shuma të pakushtëzuara me Bankën Qendrore dhe investimet me likuiditet të lartë të cilat kanë maturim tre mujor ose më të vogël, të cilat janë subjekt i rreziqeve të parëndësishme të ndryshimit të vlerës së drejtë dhe përdoren nga Banka në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra. Aktivet monetare dhe ekuivalentet me to mbarten me koston e amortizimit në pasqyrën e pozicionit financiar.

(11) Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimeve fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto direkte transaksioni dhe më pas mbarten në varësi të klasifikimit të tyre, si të mbajtura deri në maturim, me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, ose të vlefshme për shitje.

(12) Aktive afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

Aktivet afatgjata materiale maten me koston e blerjes minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzime të cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivit. Kostot e aktiveve të ndërtuara vetë përfshijnë kostot e materialeve dhe punës direkte, çdo kosto tjetër që lidhet me vënien e aktivit në punë për qëllimin e përcaktuar dhe kostot e çmontimit dhe lëvizjes dhe ristrukturimin në vendin në të cilin ato ndodhen. Programi kompjuterik i blerë, i cili është një pjesë integrale e funksionimit të pajisjes kontabilizohet si pjesë e pajisjes. Kur pjesët e një zëri të ndërtesës dhe pajisjeve kanë jetë përdorimi të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndarë (komponentët kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e pjesëve të zëvendësuara të tokës, ndërtesës dhe pajisjeve njihet me vlerën e mbartur nëse është e mundshme që ne te ardhmen Banka do te këtë përfitime ekonomike nga këto pjese dhe kostot e tyre mund të njihen në mënyrë të besueshme. Kostot e mirëmbajtjes së përditshme njihen në fitim ose humbje në momentin kur lindin.

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzimeve me anën e metodës zbritëse mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivit përveçse për aktivet që zhvlerësohen me metodën lineare. Aktivet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivit. Toka nuk zhvlerësohet. Metodat e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit. Normat e amortizimit për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

Kategoria e aktiveve afatgjata	% e amortizimit
Ndërtesa	5%
Pajisje elektronike	25%
Automjete	20%
Mobilje dhe pajisje zyre	20%
Përmirësimet e ambienteve të marra me qira	5%

(13) Aktivet jomateriale

(i) Programe kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluara nga rënia në vlerë.

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(13) Aktivet jomateriale (vazhdim)

(i) Programe kompjuterike (vazhdim)

Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik prej këtij mjeti. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin. Amortizimit njihet në fitim ose humbje me normën 25% mbi vlerën e mbetur prej datës në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim.

(ii) Licencat

Licencat dhe të drejtat e përdorimit blerë nga Banka janë të paraqitura me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi nëse ka. Shpenzimet e mëvonshme kapitalizohen vetëm atëherë kur ato rrisin përfitimet ekonomike të ardhshme të trupëzuara në aktivin me të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen kur ndodhin tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve. Amortizimi njihet në fitim ose humbje në bazë lineare mbi jetën e dobishme të licencës që nga data që është e vlefshme për përdorim.

(14) Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

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

Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e aktivit e tejkalon vlerën e rikuperueshme. Njësia gjeneruese e aktiveve monetare është grupi me i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare në mënyrë të pavarur nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në fitim ose humbje.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet çmimit neto të shitjes dhe vlerës së tij në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e çmuara të ardhshme të aktiveve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregjeve për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin

(15) Garancitë Financiare

Garancitë financiare janë kontrata që e detyrojnë Bankën që të bëjë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që lind kur një debitor specifik nuk paguan në afat sipas termave të një instrumenti huadhënës.

Detyrimet për garancitë financiare fillimisht njihen në vlerën e drejtë dhe vlera fillestare amortizohet mbi jetën e garancisë financiare. Detyrimi për garancinë mbahet me vlerën më të lartë midis vlerës me kosto të amortizuar dhe vlerës aktuale të pagesave të pritshme (kur pagesa nën një garanci është bërë e mundshme). Garancitë financiare përfshihen tek detyrimet e tjera.

(16) Përfitimet e punonjësve

(i) Sigurimet shoqërore të detyrueshme

Banka paguan vetëm kontribute për sigurimet shoqërore të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Autoritetet e Sigurimeve Shoqërore janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributesh të përcaktuara për pensione. Kontributet për planin e pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzime kur ato ndodhin.

(ii) Leja vjetore e paguar

Banka njeh si detyrim shumën e përllogaritur të kostos për lejet vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve

Banka gjithashtu paguan kontribute të përcaktuara për sigurimin shëndetësor të punonjësve. Kontributi është i pagueshëm ndaj një kompanie sigurimi në raport me shërbimet e kryera në bankë nga ana e punonjësve dhe është regjistruar si një shpenzim nën 'shpenzime të personelit'. Kontributet e papaguara janë të regjistruar si detyrime.

(iv) Kontribut vullnetar i pensionit për punonjësit

Banka ka krijuar një Plan Pensioni Profesional për punonjesit e vetë. Bank merr përsipër të paguajë kontribute për cdo punonjës që ka firmosur një kontratë individuale për “Planin Profesional të Pensionit.” Shpenzimi vjetor përfaqëson kontributin vjetor të paguar nga Banka, dhe regjistrohet në zërin “Shpenzime Personeli,” duke prekur pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve të Bankës, dhe pa ndikuar në detyrimet e mëvonshme të Bankës, duke qënë se plani administrohet prej shoqërisë “Sicred SHA”.

(17) Provigjone për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

Një provigjon është njohur nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të matet me besueshmëri, dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike do të kërkohet për të shlyer detyrimin.

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(17) Provigjone për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime (vazhdim)

Provigjonet përcaktohen duke skontuar flukset e pritshme monetare të ardhshme me një normë para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe, aty ku është e përshtatshme, rreziqet specifike që lidhen me detyrimin.

Një provigjoon për ristrukturimin njihet kur Banka ka miratuar një plan të detajuar dhe formal ristrukturimi, dhe ristrukturimi ose ka filluar ose është shpallur publikisht. Shpenzimet operative të ardhshme nuk janë provigjonuar.

Një provigjon për kontratat e dyshimta njihet kur përfitimet që priten të rrjedhin te Banka nga një kontratë janë më të ulëta se sa kostoja e pashmangshme e përmbushjes së detyrimeve sipas kontratës. Provigjoni matet me më të ultën mes vlerës aktuale të kostos së pritshme nga ndërprerja e kontratës dhe kostos së pritshme neto të vazhdimit me kontratën. Para se të njihet provigjoni, Banka njeh çdo humbje nga zhvlerësimi mbi aktivet e lidhura me atë kontratë.

(18) Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm vjetor. Fitimi i tatueshëm ndryshon nga fitimi i raportuar në Pasqyrën e të Ardhurave Përmbledhëse për shkak të zërave të të ardhurave dhe shpenzimeve që janë të tatueshëm ose të zbritshëm në periudhat e ardhshme dhe zërat që nuk tatohen apo njihen si të zbritshëm asnjëherë.

Shpenzimet e tatimit mbi fitimin njihen në fitim ose humbje, përveç në masën që lidhet me zërat e njohur direkt në kapital ose në të ardhura të tjera përmbledhëse.

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullim i tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke rregulluar fitimin para tatimit për shumën e të ardhurave shpenzimeve të caktuara, siç kërkohet nga ligji Shqiptar.

(ii) Tatimi i shtyrë mbi fitimin

Tatimi i shtyrë njihet në përputhje me diferencat e përkohshme midis vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi dhe vlerës kontabël të përdorura për qëllime fiskale. Detyrimet tatimore të shtyra njihen në përgjithësi për të gjitha diferencat e përkohshme të tatueshme. Aktivet tatimore të shtyra njihen në përgjithësi për të gjitha diferencat e përkohshme të tatueshme në atë masë që është e mundur që fitime të ardhshme të tatueshme do të jenë të disponueshme, ndaj të cilave ato mund të shfrytëzohen.

Vlera kontabël e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në fund të çdo periudhe raportimi dhe zvogëlohet në atë masë që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshme të mjaftueshme në dispozicion për të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivit të mund të rikuperohet. Detyrimet dhe aktivet e shtyra tatimore maten me normat e tatimit të cilat priten të aplikohen në periudhën kur detyrimi do të shlyhet ose aktivi realizohet, bazuar në normat fiskale dhe ligjet fiskale të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit. Matja e detyrimeve dhe aktiveve tatimore të shtyra pasqyron rrjedhojat tatimore që do të vijojnë nga mënyra në të cilën Banka pret, që në fund të periudhës raportuese, të rimarrë ose shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

(iii) Tatimi aktual dhe i shtyrë për vitin

Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen në fitim ose humbje, përveç kur lidhen me zërat që janë njohur në të ardhurat e tjera përmbledhëse, ose direkt në kapital, rast në të cilin tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen edhe në të ardhurat e tjera përmbledhëse ose drejtpërdrejt në kapital, përkatësisht.

(19) Prona të riposeduara

Politika e Bankës është të pvrcaktojë nëse nje aktiv i riposeduar do të përdoret për përdorim të brendshëm nga Banka apo do të shitet. Aktivet e përcaktuara si të dobishme për aktivitetet e brendshme të Bankës transferohen në klasën përkatëse të aktiveve me vlerën më të ulët mes vlerës së riposedimit dhe vlerës kontabël të aktivit fillestar të siguruar.

Banka zotëron disa prona të riposeduara të cilat i ka marrë nga ekzekutimi i kolateraleve të huave dhe paradhënieve ndaj klientëve. Banka i mat keto aktive te riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Në fund të cdo periudhe raportuese këto aktive maten me më të voglën mes kostos dhe vlerës neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga çdo ndryshim në vlerën neto të realizueshme të pronave te riposeduara njihen në pasqyrën e të ardhurave në periudhën në të cilën lindin. Këto aktive çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (nxjerrje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogaritur si diferencë midis të ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabël neto të aktivit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është çregjistruar.

2 Politika kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(20) Depozitat dhe borxhi i varur

Depozitat, letrat me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur janë burimet kryesore të financimit të Bankës. Kur Banka shet një aktiv financiar dhe hyn në një "marrëveshje riblerjeje" për ta blerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në të ardhmen, marrëveshja kontabilizohet si një depozitë, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Depozitat, letra me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv përveçse në rastet kur Banka zgjedh që t'i mbajë detyrimet me vlerën e drejtë në fitim ose humbje. Metoda e interesit efektiv është një metodë e llogaritjes së kostos së amortizuar të një detyrimi financiar dhe i alokimit të shpenzimit të interesit gjatë periudhës përkatëse. Norma e interesit efektiv është norma që skonton deri në vlerën kontabël neto në njohjen fillestare, pagesat monetare të ardhshme të vlerësuara (përfshirë të gjitha taksat dhe shumat e paguara ose të marra që formojnë një pjesë përbërëse të normës efektive të interesit, kostot e transaksionit dhe primet e tjera ose zbritjet) përgjatë jetës së pritshme të detyrimit financiar, ose (sipas rastit) përgjatë një periudhe më të shkurtër.

(21) Dividendët

Dividendët e aksioneve të zakonshme janë njohur si një detyrim dhe janë zbritur nga kapitali në momentin kur ata janë miratuar nga aksionarët e Bankës.

Per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016, nuk ka patur dividend të deklaruar nga Banka per tu paguar aksionareve.

(22) Rezervat e kapitalit

Rezervat e regjistruara në kapital (të ardhurat e tjera përmbledhëse) në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë:

"Rezervën e përgjithshme" që përfshin ndryshimet e bëra për rezervën ligjore siç përcaktohet në Ligjin e Bankës Qendrore dhe Ligjin Tregtar të zbatueshëm në Shqipëri.

"Rezerva e rivlerësimit" e cila është përdorur për të regjistruar ndryshimet e këmbimit që rrjedhin nga rivlerësimi i letrave me vlerë të investimit.

3 Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Të ardhurat nga interesat		
Hua dhe paradhënie për klientët	8,028,614	7,805,370
Letra me vlere të vlefshme për shitje	869,022	741,253
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	63,665	86,180
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve të tjera financiare	38,611	81,428
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	15,663	6,952
Të ardhura nga interesat e përllogaritura mbi aktivet financiare të zhvlerësuara:		
Hua dhe paradhënie për klientët (të zhvlerësuar individualisht)	141,429	131,661
Hua dhe paradhënie për klientët (të zhvlerësuar në grup)	43,733	16,679
Totali i të ardhurave nga interesat	***9,200,737***	***8,869,523***
Shpenzimet për interesat		
Detyrime ndaj klientëve	(1,628,455)	(2,117,472)
Borxhi i varur	(418,970)	(385,627)
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	(111,821)	(189,297)
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	(3,870)	-
Totali i shpenzimeve për interesat	***(2,163,116)***	***(2,692,396)***
Të ardhura neto nga interesat	**7,037,621**	**6,177,127**

4 Të ardhura dhe shpenzime nga tarifat dhe komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	638,956	531,385
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	19,131	4,565
Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet	***658,087***	***535,950***
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Veprime me thesarin	(49,461)	(31,059)
Tarifa për veprime ndërbankare	(48,074)	(21,616)
Të tjera	(13,852)	(6,817)
Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione	***(111,387)***	***(59,492)***
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	**546,700**	**476,458**

5 Të ardhura dhe shpenzime të tjera

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Të ardhura të tjera		
Të ardhura të tjera	195,625	147,439
Totali i të ardhurave të tjera	***195,625***	***147,439***
Shpenzime të tjera		
Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet bankare	(169,556)	(41,524)
Totali i shpenzimeve të tjera	***(169,556)***	***(41,524)***
Të ardhura të tjera, neto	**26,069**	**105,915**

Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet bankare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 përfshijnë shpenzime që lidhen me aktivitetet bankare, me rënien në vlerë të pronave te riposeduara, shpenzim i cili më 31 dhjetor 2016 është në shumën 52,000 mijë Lekë (31 dhjetor 2015: 43,843 mijë Lekë) (shënimi 18).

6 Shpenzime personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Pagat e punonjësve	756,351	647,001
Bonuse dhe shpërblime	106,292	61,235
Sigurime shoqërore dhe shëndetësore	98,999	85,316
Primi i sigurimit të jetës së punonjësve	19,453	9,999
Të tjera	84,574	100,476
	1,065,669	**904,027**

7 Shpenzime administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Sigurime dhe mbikëqyrje	518,582	437,844
Qira	499,617	481,829
Marketing dhe abonime	327,165	432,544
Tarifa për palë të treta	320,011	339,928
Mirëmbajtje	138,136	59,570
Pajisje	53,879	40,984
Ujë, energji	49,640	42,536
Të tjera	46,248	28,874
Taksa lokale dhe të tjera	34,505	17,291
Transport dhe udhëtime	31,817	23,411
	2,019,600	**1,904,811**

Sigurimi dhe mbikqyrja si dhe shpenzimet për qiratë dhe mirëmbajtja janë rritur si rezultat i kalimit në zyrat e reja të administratës. Gjithashtu ka patur rritje në numrin e kartave Visa Cards të lëshuara dhe numrit të transaksioneve të kryera nëpërmjet pikave të ATM-ve dhe POS-eve, si dhe në tarifat e tjera të konsulencës.

8 Shpenzime tatimi mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Shpenzime tatimi mbi fitimin	169,587	77,412
Tatim fitimi i shtyrë (shënimi 17)	(7,800)	(68,360)
Shpenzime tatimi mbi fitimin	**161,787**	**9,052**

Fondet për zhvlerësimet regjistruar si shpenzim nga Banka në përputhje me SNRF do të konsiderohen si shpenzime të zbritshme për efekt tatimi, me kusht që ato të jenë certifikuar nga një auditues i jashtëm dhe të mos tejkalojnë limitet e përcaktuara nga Banka Qëndrore. Në përputhje me legjislacionin tatimor në Shqipëri, norma e aplikueshme e tatimit mbi fitimin për 2016 është 15% dhe 2015 është 15%. Tatim fitimi i shtyrë është llogaritur mbi vlerën e pronave të riposeduara (shënimi 18). Rakordimi i normës efektive të tatimit mbi fitimin është përmbledhur si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Fitimi para tatimit	**426,738**	**140,607**
Tatim fitim i llogaritur si 15% (2015: 15%) e fitimit kontabël	64,011	21,091
Efekti tatim fitimit mbi shpenzimet e pazbritshme	105,576	56,321
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	**169,587**	**77,412**

Deklaratat tatimore dorëzohen çdo vit tek Autoritetet Tatimore, por fitimet ose humbjet e deklaruara për qëllime fiskale konsiderohen të përkohshme derisa deklaratat tatimore dhe llogaritjet e tatimit të inspektohen nga autoritetet tatimore dhe një vlerësim final të lëshohet. Legjislacioni shqiptar mbi tatimin është subjekt i interpretimeve nga autoritetet tatimore. Shpenzimet e panjohura përfshijnë humbje nga kreditë e pambledhshme, rënie vlere të pronave të riposeduara, provigjonet e krijuara, shpenzimin e amortizimit për përmiresimet e ambjenteve me qira të cilat nuk njihen për efekte fiskale, dhe shpenzime të tjera të panjohura sipas legjislacionit fiskal në fuqi. Banka është audituar nga autoritetet fiskale për vitet 2013 deri 2015 për efekt tatim fitimi.

9 Mjete monetare dhe ekuivalente me to

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Vendosjet në tregun e parasë	14,387,231	3,410,282
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	5,770,777	3,561,200
Aktive monetare në arkë	5,183,424	3,019,556
Llogarite rrjedhëse me bankat	4,819,253	9,757,913
Në tranzit	(1,120,527)	(859,934)
	29,040,158	**18,889,017**

Vendosjet në tregun e parasë përfshijnë vendosjet me bankat rezidente dhe jo-rezidente, me maturitet afatshkurtër, deri në 3 muaj. Mjetet monetare në tranzit përfaqësojnë pagesa ndaj Autoriteteve Tatimore të kryera nga klientë të Bankës, për të cilat Banka vepron si agjent për mbledhjen e tyre. Këto transaksione janë kryer brenda datës 31 dhjetor 2016, dhe mbyllen me transferimin e vlerave tek llogaria rrjedhëse e Bankës me Bankën Qëndrore në ditët e para të vitit 2017.

10 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore lidhur me depozitën rezervë, Banka duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve pranë Bankës Qëndrore si llogari rezervë. Bazuar në vendimin nr. 29 të dates 16 maj 2016 të Keshillit Monitorues së Bankës së Shqipërisë, Banka mund të përdorë rezervën ligjore të vendosur në Lek, nëse gjendja mesatare e ditës së rezervës ligjore gjatë periudhës së mirëmbajtjes është më e madhe se shuma e kërkuar si rezervë ligjore. Maturiteti i rezervës ligjore krijohet çdo muaj dhe norma e interesit të aplikuar te rezerva e konvertuar në Lek është 70% e normës së repo-s një-javore (norma bazë) në Shqipëri, e cila më 31 dhjetor 2016 ishte 1.25% (31 dhjetor 2015: 1.75%). Rezerva e vendosur në Euro mbart një normë interesi që eshte e barabarte me normen e interesit te depozitës së publikuar nga Banka Qëndrore Europiane, e cila më 31 dhjetor 2016 ishte -0.4% (31 dhjetor 2015: 0%). Rezerva e vendosur në USD nuk mbart interes. Vlerat janë respektivisht për vitin 2016 11,520,723 mijë Lekë dhe për vitin 2015 11,060,066 mijë Lekë.

11 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve të tjera financiare

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Bankat dhe institucione e tjera financiare jo-rezidente	1,351,174	1,617,471
- *Në monedhë të huaj*	*1,351,174*	*1,617,471*
Bankat dhe institucionet e tjera financiare rezidente	183,972	162,349
- *Në Lekë*	*153,636*	*162,349*
- *Në monedhë të huaj*	*30,336*	-
Totali	**1,535,146**	**1,779,820**

12 Hua dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Hua dhe paradhënie për klientët, me kosto të amortizuar	108,238,985	97,584,210
Fondi për humbje nga zhvlerësimi i huave	(14,765,408)	(12,333,587)
	93,473,577	**85,250,623**

Ndarja e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve sipas sektorit, janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Hua për korporatat	63,078,602	72,074,213
Hua me hipotekë	6,370,228	5,197,505
Hua për individë	5,341,347	4,791,279
Hua të tjera të siguruara	33,448,808	15,521,213
	108,238,985	***97,584,210***
Fondi për humbje nga zhvlerësimi i huave	(14,765,408)	(12,333,587)
	93,473,577	**82,250,623**

Lëvizjet në fondin për humbje nga huatë janë detajuar si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Gjëndja më 1 janar	**12,333,587**	**10,716,317**
Humbje nga zhvlerësimi i huave	9,936,217	10,799,045
Të hyra nga huatë	(6,847,575)	(7,194,163)
Fshirje kredish	(618,741)	(2,056,457)
Efekti i kurseve të këmbimit	(38,080)	68,845
Gjëndja më 31 dhjetor	**14,765,408**	**12,333,587**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016, Banka konsideroi si të parikuperueshme dhe fshiu një shumë prej 1,060,129 mijë Lekë (2015: 333,057 mijë Lekë).

	Hua për korporatat	Hua per individët	Hua hipotekare	Huadhënie te tjera te mbuluara	Totali
Gjendja më 1 janar 2015	**7,990,540**	**532,455**	**647,996**	**1,545,326**	**10,716,317**
Humbje nga zhvlerësimi i huave	8,402,875	(856,956)	(989,728)	4,242,854	10,799,045
Rimarrje	(5,597,870)	570,891	659,342	(2,826,526)	(7,194,163)
Fshirje kredish	(1,600,156)	163,190	188,474	(807,965)	(2,056,457)
Efekti i kurseve të këmbimit	53,568	(5,463)	(6,310)	27,050	68,845
Gjendja më 31 dhjetor 2015	**9,248,957**	**404,117**	**499,774**	**2,180,739**	**12,333,587**
Humbje nga zhvlerësimi i huave	7,015,418	328,681	428,893	2,163,225	9,936,217
Rimarrje	(5,430,283)	(315,211)	(383,276)	(718,805)	(6,847,575)
Fshirje kredish	(387,387)	(108,022)	(63,448)	(59,884)	(618,741)
Efekti i kurseve të këmbimit	(28,556)	(1,249)	(1,542)	(6,733)	(38,080)
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**10,418,149**	**308,316**	**480,401**	**3,558,542**	**14,765,408**
Më 31 dhjetor 2015					
Zhvlerësimet individuale	6,853,302	-	216,609	1,322,969	8,392,880
Zhvlerësimet në grup	2,395,655	404,117	283,165	857,770	3,940,707
	9,248,957	**404,117**	**499,774**	**2,180,739**	**12,333,587**
Më 31 dhjetor 2016					
Zhvlerësimet individuale	7,533,776	-	218,252	2,336,605	10,088,633
Zhvlerësimet në grup	2,884,373	308,316	262,149	1,221,937	4,676,775
	10,418,149	**308,316**	**480,401**	**3,558,542**	**14,765,408**
Shuma bruto e huave të përcaktuara individualisht për zhvlerësim, para zbritjes së provigjonit individual të zhvlerësimit	**12,457,829**	**-**	**670,674**	**4,640,941**	**17,769,444**

13 Qira financiare

Detajet për qiranë financiare ndaj klientëve jepen si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme		
- Më pak se një vit	425,701	468,804
- Më shumë se një vit dhe më pak se 5 vjet	602,190	722,097
	1,027,891	**1,190,901**
Zbritet: Interesi për tu arkëtuar	(11,372)	(145,494)
Investimi neto në qiranë financiare	**1,016,519**	**1,045,407**
Fondi i zhvlerësimit	(70,744)	(80,166)
Totali	**945,775**	**965,241**

Lëvizjet në fondin për humbje nga qiratë financiare janë detajuar si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Gjëndja më 1 janar	**80,166**	**4,826**
Humbje nga zhvlerësimi i huave	42,452	503,077
Të hyra nga huatë	(50,869)	(335,143)
Fshirje kredish	-	(95,801)
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,005)	3,207
Gjëndja më 31 dhjetor	**70,744**	**80,166**

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Zhvlerësim individual	-	15,495
Zhvlerësim kolektiv	70,744	64,671
	70,744	**80,166**
Shuma bruto e qirasë financiare të përcaktuar individualisht për zhvlerësim, para zbritjes së provigjonit individual të zhvlerësimit	**-**	**41,477**

14 Letra me vlerë të vlefshme për shitje

Letrat me vlerë të vlefshme për shitje më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Obligacione qeveritare	14,752,540	6,524,541
Bono thesari	6,535,987	12,552,817
Totali	**21,288,527**	**19,077,358**

Bono Thesari

Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015, lidhur me maturitetin e tyre fillestar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të klasifikuar sipas llojit janë paraqitur më poshtë:

	31 dhjetor 2016							
	Norma e interesit		***Vlera nominale***	***Zbritja e shtyrë***	***Interesi i përllogaritur***	***Vlera e amortizuar***	***Diferenca e rivlerësimit***	***Vlera e drejtë***
	Min	***Max***						
3 muaj	1.30%	1.85%	150,000	(485)	352	149,867	-	149,867
12 muaj	1.26%	3.11%	6,437,840	(108,281)	62,004	6,391,563	(5,443)	6,386,120
			6,587,840	**(108,766)**	**62,356**	**6,541,430**	**(5,443)**	**6,535,987**

14 Letra me vlerë të vlefshme per shitje (vazhdim)

Bono Thesari (vazhdim)

	31 dhjetor 2015							
	Norma e interesit		*Vlera nominale*	*Zbritja e shtyrë*	*Interesi i përllogaritur*	*Vlera e amortizuar*	*Diferenca e rivlerësimit*	*Vlera e drejtë*
	Min	*Max*						
3 muaj	2.37%	2.56%	400,000	(5,634)	3,067	397,433	296	397,729
12 muaj	1.75%	2.56%	12,277,710	(397,829)	235,313	12,115,194	39,894	12,155,088
			12,677,710	**(403,463)**	**238,380**	**12,512,627**	**40,190**	**12,552,817**

Obligacione qeveritare

Më datë 31 dhjetor 2016, Banka ka një portofol me obligacione qeveritare të vlefshme për shitje 2-vjecare, 3-vjecare, 5-vjecare, 7-vjecare dhe 10-vjecare në Lek. Interesi (kuponi) arkëtohet cdo 6-muaj dhe me norma interesi si janë përcaktuar në tabelën më poshtë. Obligacionet qeveritare 5-vjecare kanë norma interesi të ndryshueshme. Detaje të obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015, lidhur me maturitetin e tyre fillestar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të klasifikuar sipas llojit janë paraqitur më poshtë:

	31 dhjetor 2016							
	Norma e interesit		*Vlera nominale*	*Primi*	*Interesi i përllogaritur*	*Vlera e amortizuar*	*Diferenca e rivlerësimit*	*Vlera e drejtë*
	Min	*Max*						
24 muaj	1.50%	5.05%	3,200,350	72	21,290	3,221,712	4,808	3,226,520
36 muaj	5.00%	5.80%	1,099,500	417	23,563	1,123,480	30,910	1,154,390
60 muaj	3.83%	9.53%	2,751,300	15,137	40,264	2,806,701	69,709	2,876,410
84 muaj	4.09%	10.85%	4,173,800	209,931	48,410	4,432,141	(76,346)	4,355,795
120 muaj	4.45%	9.25%	2,712,300	371,448	72,045	3,155,793	(16,368)	3,139,425
			13,937,250	**597,005**	**205,572**	**14,739,827**	**12,713**	**14,752,540**

	31 dhjetor 2015							
	Norma e interesit		*Vlera nominale*	*Primi*	*Interesi i përllogaritur*	*Vlera e amortizuar*	*Diferenca e rivlerësimit*	*Vlera e drejtë*
	Min	*Max*						
24 muaj	4.59%	5.05%	2,766,500	-	26,398	2,792,898	7,569	2,800,467
36 muaj	5.68%	5.80%	1,300,000	-	29,806	1,329,806	21,459	1,351,265
60 muaj	4.94%	5.53%	806,000	-	12,628	818,628	4,636	823,264
84 muaj	6.19%	6.79%	906,000	-	9,245	915,245	19,273	934,518
120 muaj	5.94%	6.74%	585,000	2,368	11,873	599,241	15,786	615,027
			6,363,500	**2,368**	**89,950**	**6,455,818**	**68,723**	**6,524,541**

Tabela më poshtë tregon lëvizjet në gjendjet e investimeve të vlefshme për shitje më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015, përfshirë këtu shtesat, maturimet dhe shitjet e investimeve gjatë këtyre viteve:

	Lëvizjet në të vlefshmet për shitje	
	31 dhjetor 2016	**31 dhjetor 2015**
Gjendja më 1 janar	**19,077,358**	**15,454,143**
Shtesa	18,609,000	18,603,355
Shitje	(1,116,975)	(705,000)
Maturime	(15,288,126)	(14,383,814)
Luhatje në vlerën e drejtë	7,270	108,674
Gjendja më 31 dhjetor	**21,288,527**	**19,077,358**

15 Aktive afatgjata materiale

	Ndërtesa	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilje dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime në proçes	Totali
Kosto						
Gjendja më 1 janar 2015	**303,863**	**826,943**	**197,103**	**286,612**	**-**	**1,614,521**
Shtesat	-	114,176	21,279	22,621	277,323	**435,399**
Shtesat si pasojë e përthithjes (shënimi 28.2)	-	13,078	1,554	-	-	**14,632**
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(506)	(7,513)	(1,193)	-	**(9,212)**
Gjendja më 31 dhjetor 2015	**303,863**	**953,691**	**212,423**	**308,040**	**277,323**	**2,055,340**
Shtesat	1,167,686	155,028	167,756	161,488	91,268	**1,743,226**
Transferime	-	-	17,986	258,206	(276,192)	**-**
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(28,361)	(21,819)	-	-	**(50,180)**
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**1,471,549**	**1,080,358**	**376,346**	**727,734**	**92,399**	**3,748,386**
Amortizimi						
Gjendja më 31 dhjetor 2015	**(140,482)**	**(538,892)**	**(122,247)**	**(192,177)**	**-**	**(993,798)**
Amortizimi i periudhës	(15,193)	(67,387)	(13,101)	(27,425)	-	**(123,106)**
Shtesat si pasojë e përthithjes (shënimi 28.2)	-	(11,849)	(541)	-	-	**(12,390)**
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	940	1,364	-	-	**2,304**
Gjendja më 31 dhjetor 2015	**(155,675)**	**(617,188)**	**(134,525)**	**(219,602)**	**-**	**(1,126,990)**
Amortizimi i periudhës	(31,348)	(83,824)	(32,189)	(41,223)	-	**(188,584)**
Riklasifikime	-	488	(488)	-	-	**-**
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	16,160	13,916	-	-	**30,076**
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**(187,023)**	**(684,364)**	**(153,286)**	**(260,825)**	**-**	**(1,285,498)**
Vlera kontabël e mbartur						
Gjendja më 1 janar 2015	**163,381**	**288,051**	**74,856**	**94,435**	**-**	**620,723**
Gjendja më 31 dhjetor 2015	**148,188**	**336,503**	**77,898**	**88,438**	**277,323**	**928,350**
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**1,284,526**	**395,994**	**223,060**	**466,909**	**92,399**	**2,462,888**

16 Aktive afatgjata jomateriale

	Programe kompjuterike	Patenta dhe licenca	Totali
Kosto			
Gjendja më 1 janar 2015	**229,774**	**61,524**	**291,298**
Shtesat	28,713	10,863	**39,576**
Shtesat si pasojë e përthithjes (shënimi 28.2)	13,695	-	**13,695**
Gjendja më 31 dhjetor 2015	**272,182**	**72,387**	**344,569**
Shtesat	25,261	205	**25,466**
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**297,443**	**72,592**	**370,035**
Amortizimi			
Gjendja më 1 janar 2015	**(136,424)**	**(23,596)**	**(160,020)**
Amortizimi i periudhës	(31,988)	(8,616)	**(40,604)**
Shtesat si pasojë e përthithjes (shënimi 28.2)	(8,827)	-	**(8,827)**
Gjendja më 31 dhjetor 2015	**(177,239)**	**(32,212)**	**(209,451)**
Amortizimi i periudhës	(35,435)	(8,669)	**(44,104)**
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**(212,674)**	**(40,881)**	**(253,555)**
Vlera kontabël e mbartur			
Gjendja më 1 janar 2015	**93,350**	**37,928**	**131,278**
Gjendja më 31 dhjetor 2015	**94,943**	**40,175**	**135,118**
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**84,769**	**31,711**	**116,480**

17 Të drejta tatimore të shtyra

Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2016			31 dhjetor 2015		
	Aktive	**Detyrime**	**Neto**	**Aktive**	**Detyrime**	**Neto**
Prona të riposeduara	76,160	-	76,160	68,360	-	68,360
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	-	(88)	(88)	-	(15,334)	(15,334)
Tatimi i shtyrë aktiv neto	**76,160**	**(88)**	**76,072**	**68,360**	**(15,334)**	**53,026**

Të drejta për tatimet e shtyra është regjistruar neto nga tatimi i shtyrë pasiv meqë shumat janë si rrjedhojë e të njëjtit autoritet tatimor dhe parashikohen të mbyllen për neto. Detyrimi apo aktivi i shtyrë tatimor buron nga rivlerësimi i instrumenteve të vlefshme për shitje, për të cilët luhatjet në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e rivlerësimit në kapitalin neto, duke kaluar nga pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse si dhe nga zhvlerësimi i pronave të riposeduara e cila kalon nga pasqyra e të ardhurave.

18 Prona të riposeduara

Drejtimi i Bankës i klasifikon këto pasuri të marra nga ekzekutimi i kolateraleve të huave ndaj klientëve si prona te riposeduara. Vlera kontabël e tyre është vlera e drejtë e pasurisë përcaktuar sipas vlerësimeve nga vlerësuesi i pavarur më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015.

Pronat e riposeduara sipas llojit më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Tokë	1,895,020	3,207,540
Ndërtesë banimi	1,475,095	375,357
Ndërtesë tregtare	236,066	109,722
Makineri	2,001	7,262
Totali	**3,608,182**	**3,699,881**

18 Prona të riposeduara (vazhdim)

Lëvizjet në pronat e riposeduara më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Gjendja më 1 janar	**3,699,881**	**3,741,694**
Shtesa (shpenzime pasuese)	3,236,852	2,943
Shtesa si pasojë e përthithjes (shënimi 28.2)	-	12,617
Nxjerrja jashtë përdorimi	(3,276,551)	(13,530)
Fitimi neto nga rregullimi i vlerës së drejtë	(52,000)	(43,843)
Gjendja më 31 dhjetor	**3,608,182**	**3,699,881**

Pronat e riposeduara maten me më të voglën ndërmjet vlerës së ankandit dhe vlerës së drejtë dhe kur është e nevojshme duke zvogeluar atë me ndryshimet e kostos së realizueshme neto. Më 31 dhjetor 2016, pronat e riposeduara përfshijnë toka, ndërtesa, apartamente rezidenciale dhe tregtare. Qëllimi i bankës për këto prona është rishitja e tyre. Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 Banka ka shitur rreth 90,582 mijë Lekë aktive nga portofoli i pronave të riposeduara, prej të cilave Banka njohu rreth 16,238 mijë Lekë si humbje nga shitja e tyre.

19 Investim në filial

Aksionarët e Bankës kanë rënë dakord që Banka do blinte 76% të aksioneve me të drejtë vote të "CREDINS INVEST-sh.a-Shoqeri administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive", më parë "Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" që zotëronte "SICRED SHA", nëpërmjet marrëveshjes së blerjes së aksioneve firmosur më 22 dhjetor 2014, për një shumë prej 60,206 mijë Lekë. Qëllimi i blerjes ishte zgjerimi i gamës së produkteve që mund t'u ofrohen klientëve të saj

Gjatë vitit 2015 dhe 2016, Banka ka injektuar kapital të ri prej 11,400 mijë Lekë dhe 9,220 mijë Lekë, përkatësisht, nëpërmjet emetimit të aksioneve të reja, duke rezultuar në rritjen e investimit të aksioneve të Bankës në 76.98%. Kapitali shtesë gjatë vitit 2016 nuk është regjistruar ende në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit. CREDINS INVEST sh.a. është një Shoqëri e menaxhimit të investimeve që administron dy fonde të veçanta: një fond pensiona privat vullnetar dhe një fond investimi në Shqipëri.

Gjatë 2016, Aksionarët e Bankës kanë rënë dakord që Banka do blinte 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG" SHA" për një vlerë prej 3,325 mijë Lekë. Ky transaksion është regjistruar në Qëndrën Kombëtare të Regjistrimit më 16 mars 2016. Veprimtaria e ALREG konsiston në menaxhimin e regjistrit të titujve, në përputhje me licencën e marrë nga Bordi Mbikëqyrës i Financimit të Shqipërisë.

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Credins Invest sh.a.	80,826	71,606
ALREG sh.a.	3,325	-
Totali	**84,151**	**71,606**

Më 31 dhjetor 2016 investimi në filial ka vlerën 84,151 mijë Lekë (31 dhjetor 2015: 71,606 Lekë).

20 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Debitorë	795,413	233,602
Shpenzime të parapaguara	186,240	99,124
TVSH e rimbursueshme	163,091	155,256
Shpenzime të shtyra	133,497	238,927
Të drejta ndaj kompanive të sigurimit	-	472,984
	1,278,241	**1,199,893**

Shpenzimet e shtyra përfaqësojnë një parapagim që Banka i ka bërë një kompanie këshilluese të jashtme gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2013, për një afat 5 vjecar. Gjatë vitit 2016 shuma e njohur si shpenzim për vitin është 85,488 mijë Lekë dhe është përfshirë në shpenzimet administrative si tarifa nga palët e treta (shënimit shpjegues 7).

Të drejta nga shoqëritë e sigurimit lidhen me një vlerë mjetesh monetare në tranzit të humbura gjatë transportimit të tyre në fund të dhjetorit 2015. E gjithë shuma është e siguruar dhe është rimarrë plotësisht nga Shoqëritë e sigurimit gjatë vitit 2016.

21 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare

Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Depozitat e tregut të parasë		
Rezident	1,471,553	299,689
Jo-rezident	-	1,431,553
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes		
Rezident	633,555	-
Llogari rrjedhëse		
Rezident	387,557	13,571
	2,492,665	**1,744,813**

22 Huamarrje

Huamarrje deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtisë dhe Sipërmarrjes (Ish-METE)	172,738	170,593
Huamarrje të tjera	27,123	27,534
EBRD	-	628,618
IFC	-	275,297
	199,861	**1,102,042**

Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtisë dhe Sipërmarrjes (ish-METE)

Gjatë vitit 2009, Banka siguroi një hua (të butë) nga Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtisë dhe Sipërmarrjes si pjesë e "Programit për zhvillimin e sektorit privat shqiptar nëpërmjet një linje kredie për SME-të dhe asistencës teknike përkatëse" i bashkëpunimit Italo-Shqiptar për zhvillim (PRODAPS), i cili synon mbështetjen e zhvillimit të sektorit privat në Shqipëri duke lehtësuar aksesin e SME-ve vendase ndaj kredive. Norma e interest vjetor është 0.5% për hua në EURO, dhe 3.5% për hua në LEK. Shlyerja ndaj METE-s bazohet në të njëjtat kushte të vendosura mbi shlyerjen ndaj përdoruesve përfundimtarë të kontratës së kredisë (huamarrës përfundimtarë). Më 31 dhjetor 2016 shuma e vlerësuar e huave është 172,738 mijë Lekë (2015: 170,593 mijë Lekë), dhe nuk ka patur detyrime të cilat nuk janë paguar në kohë për këtë hua të marrë, më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015.

Korporata Financiare Ndërkombëtare ("IFC" ose "KFN")

Më 7 mars 2013 Banka nënshkroi një marrëveshje kredie me Korporatën Financiare Ndërkombëtare ("IFC") në cilësinë e Entit Zbatues të Programit të Ndryshimeve Klimatike në Kanada ("CCCP"). Sipas kësaj marrëveshje kredie, IFC ra dakord t'i japë hua Bankës një shumë totale deri në 10 milion Euro, për energjinë e rinovueshme dhe investime qe lidhen me efikasitetin e energjise. Banka nuk ka vendosur kolateral për këtë marreveshje kredie. Më 31 dhjetor 2016 Banka e ka shlyer të gjithë detyrimin ndaj këtij institucioni (2015: 2 million EUR, ose 275,297 mijë Lekë). Brenda kushteve të kësaj marrëveshjeje kredie, Banka nuk ka dhënë nënkredi gjatë vitit 2016 (2015: 0 nënkredi).

Banka Europiane për Rindërtim dhe Zhvillim ("EBRD" ose "BERZH")

Në 28 gusht 2013, Banka ka nënshkruar një marrëveshje huaje me Bankën Europiane për Rindërtim dhe Zhvillim ("BERZH"), në përputhje me Kuadrin Financiar të Ballkanit Perëndimor dhe Kroacise. Subjekt i kësaj marrëveshjeje huaje, BERZH ka rënë dakort t'i japë hua Bankës një shumë prej 8 milion Euro, me qëllim përdorimin e saj për të nxitur huadhënien për njësitë ekonomike të vogla dhe të mesme, në rajonin e Ballkanit Perëndimor dhe Kroacisë. Banka nuk ka vendosur kolateral për këtë marreveshje kredie. Më 31 dhjetor 2016 Banka e ka shlyer të gjithë detyrimin ndaj këtij institucioni (2015: 4.6 million EUR, ose 628,618 mijë Lekë). Brenda kushteve të kësaj marrëveshjeje kredie, Banka nuk ka dhënë nënkredi gjatë vitit 2016 (2015: 0 nënkredi).

Huamarrje të tjera

Më 24 dhjetor 2015, Banka përthithi shoqërinë Credins Leasing dhe të gjitha të drejtat dhe detyrimet e saj u transferuan tek Banka. Vlera e huasë që Credins Leasing kishte nga një individ që u përthith nga Banka ishte në vlerën prej 27,534 mijë Lekë (200,000 EURO) e rinovueshme çdo vit. Më 31 dhjetor 2016 të tjera hua janë në vlerën prej 27,123 mijë Lekë (2015: 27,534 mijë Lekë).

23 Detyrime ndaj klientëve

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Individë	112,027,268	98,921,098
Ente Qeveritare	15,132,903	12,655,815
Korporata	15,041,065	10,940,106
Klientë të tjerë	1,616,000	1,014,217
	143,817,236	**123,531,236**

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Depozita me afat		
Në monedhë vendase	51,276,461	52,555,980
Në monedhë të huaj	41,801,491	38,828,342
Llogari rrjedhëse		
Në monedhë vendase	17,175,658	13,417,883
Në monedhë të huaj	13,803,042	7,361,360
Llogari kursimi		
Në monedhë vendase	5,446,505	2,754,478
Në monedhë të huaj	7,982,451	4,309,632
Llogari të tjera klientësh		
Në monedhë vendase	2,477,712	-
Në monedhë të huaj	3,853,916	4,303,561
	143,817,236	**123,531,236**

24 Borxhi i varur

Detyrimet e varura detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Instrumente të varura	5,224,500	4,284,888
SIFEM-AG (ish SECO)	185,719	569,969
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**5,410,219**	**4,854,857**

Më 12 dhjetor 2007 Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi marrjen e borxhit të varur prej 2 milion Euro nga Sekretariati Shtetëror për Cështjet Ekonomike (SECO) i cili operon nëpërmjet Fondi Zvicerian i Investimit për Tregjet në Zhvillim (SIFEM). Më pas, më 31 dhjetor 2008, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi marrjen e një borxhi tjetër të varur prej 2,120 mijë Euro nga SIFEM. Këto borxhe do të paguhen me këste të barabarta prej 666,666 Euro dhe 706,666 Euro. Më 10 qershor 2014 Banka dhe SIFEM nënshkruan dy amendime të kontratave të përmendura më sipër, ku ripagimi i borxhit të varur u shty më 30 qershor 2016, 31 dhjetor 2016 dhe 30 qershor 2017, me datë efektive 31 dhjetor 2015. Më 30 qershor 2016 dhe 31 dhjetor 2016 janë paguar dy pagesat e para të SIFEM sipas marrëveshjes. Pagesa e fundit do paguhet më 30 qershor 2017.

Më 31 tetor 2011, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e instrumenteve të varur në Lek, Euro dhe Dollar për individë pivatë.

Më 31 dhjetor 2016 instrumentat janë detajuar si më poshtë:

Monedha	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2016 '000 Lekë	31 dhjetor 2015 '000 Lekë
LEK	2,295	2,333,426	2,106,665
EUR	1,655	2,262,626	1,645,162
USD	475	628,448	533,061
	4,425	**5,224,500**	**4,284,888**

24 Borxhi i varur (vazhdim)

Transhet	Data emetimit	Data maturimit	Nr. i instrumentave	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
1	30.12.2011	30.12.2017	758	861,535	858,584
2	23.03.2012	23.03.2018	264	279,769	280,182
3	01.11.2012	01.01.2018	129	134,687	134,867
4	02.02.2013	02.02.2019	150	209,652	212,830
5	31.05.2013	31.05.2019	160	188,206	189,765
6	13.12.2013	13.12.2019	310	357,268	359,932
7	03.06.2014	03.06.2020	368	424,176	423,384
8	02.09.2014	02.09.2020	598	699,057	701,725
9	27.01.2015	27.01.2021	927	1,117,321	1,123,619
10	05.01.2016	05.01.2022	373	422,401	-
11	25.08.2016	25.08.2023	388	530,428	-
Totali			**4,425**	**5,224,500**	**4,284,888**

25 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Furnitorë dhe shpenzime të përllogaritura	**109,469**	**107,993**
Pagesa në transit	-	**272**
-Llogari pezull për transaksione në monedhë të huaj dhe zërat jashtë bilancit	**-**	272
Totali	**109,469**	**108,265**

26 Provigjone

Provigjonet deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Provigjone gjyqësore	2,275	1,525
	2,275	**1,525**

Në tabelën e mëposhtme paraqiten lëvizjet në provigjone gjatë 2016 dhe 2015:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Balanca më 1 janar	**1,525**	**43,275**
Shtesa	750	-
Pagesa	-	(10,250
Kthime	-	(31,500)
Balanca më 31 dhjetor	**2,275**	**1,525**

Gjatë vitit 2016 ka pasur shtesa në provigjone për detyrime të mundshme për vlerën prej 750 mijë lekë ku Banka është e paditur nga një ish-punonjës i saj.

Gjatë 2015, shuma prej 10,250 mijë Lekë lidhet me një pagesë bërë për autoritetet tatimore sipas vendimit të gjykatës për penalitete për tatimin në burim të provigjonuar që në 2005. Shuma e rimarrë prej 31,500 mijë Lekë lidhet me raste gjyqësore të provigjonuara, në të cilat Banka ishte e paditur dhe për të cilat gjykata u shpreh në favor të Bankës. Prej të cilave, vlera prej 30,000 mijë Lekë lidhet me një rast gjyqësor për penalitete tatimore për TVSH të vendosur nga autoritetet fiskale që në 2008, për të cilën gjykata vendosi në favor të Bankës. Provigjoni i lidhur me këtë çështje rrjedhimisht është rimarrë. Autoritetet fiskale e kanë apeluar vendimin, dhe në datën e ndërtimit të këtyre pasqyrave financiare, çështja është ende në apel. Vlera prej 1,500 mijë Lekë lidhet me një çështje tjetër ligjore ku Banka është i paditur nga një ish-punonjës i tij. Gjykata e apelit u shpreh ne favor të Bankës, si rrjedhojë provigjoni u rimor.

27 Primi i aksioneve

Gjatë vitit 2016 Banka ka emetuar kapital të ri duke gjeneruar një prim prej 522,571 mijë Lekë, ndërsa në 2015 ka emetuar kapital të ri duke gjeneruar një prim prej 530,605 mijë Lekë, prej të cilave kapital i ri shtesë prej 218,671 mijë Lekë dhe emetim për këmbimin e aksioneve për përthithjen me Credins Leasing për një vlerë prej 311,934 mijë Lekë (shënimi 28.2).

28 Kapitali aksionar

28.1 Kapitali aksionar i Bankës Credins sh.a

Kapitali aksionar është i përbërë nga tipi A i aksioneve dhe aksione normale, të dyja me një vlerë nominale 1 USD për cdo aksion. Kapitali aksionar i nënshkruar i vendosur nga aksionarët e Bankës është në valutat USD, EUR dhe Lek dhe është i raportuar në pasqyrat financiare me koston historike të kursit të këmbimit. Më 31 dhjetor 2016 kapitali i regjistruar është në shumën 16,952 mije Usd, 23,060 mijë Euro dhe 2,235,234 mijë Lekë. Kapitali aksionar përbëhet nga kapital aksionar normal dhe i llojit A si dhe mbahen nga aksionarët e mëposhtëm:

Kapitali aksionar	31 dhjetor 2016 (%)	31 dhjetor 2015 (%)
Renis Tershana	25.363%	28.220%
Aleksander Pilo	17.415%	19.380%
B.F.S.E Holding BV	15.118%	16.820%
Drejtuesit e Përgjithshëm të Bankës	7.051%	7.630%
Të tjerë (aksionarë që zotërojnë më pak se 5% te aksioneve)	35.053%	27.950%
Totali	**100.000%**	**100.000%**

Kapitali i paguar i Bankës për 31 dhjetor 2016 është 7,307,701 mijë Lekë i kthyer me kursin historik (31 dhjetor 2015: 6,382,916 mijë Lekë) me vlerë nominale 1 USD për aksion.

Më 29 tetor 2014 Asambleja vendosi për emetimin e kapitalit të ri në shumën 7.2 milion EUR. Më 31 dhjetor 2015 përafërsisht gjysma e kapitalit (3.8 milion EUR) ishte i nënshkruar dhe i regjistruar në Qendrën Kombëtare të Biznesit (QKB).

Banka më 24 dhjetor 2015 emetoi aksione të reja për të kompensuar përthithjen e shoqërisë Credins Leasing për një vlerë prej 612,590 mijë Lekë.

Më 25 shkurt 2016 Asambleja vendosi për emetimin e kapitalit të ri në shumën 10 milion EUR. Më 31 dhjetor 2016 e gjithë shuma e kapitalit (10 milion EUR) ishte e nënshkruar dhe e regjistruar në Qendrën Kombëtare të Biznesit (QKB).

Aksionet e Bankës kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Banka ka "aksione të zakonshme" dhe aksione të "klasit A", ku secili nga këto aksione ka një vlerë nominale prej 1 USD për aksion. Aksionet e "klasës A" i japin zotëruesit të tij të drejta dhe privilegje të caktuara, kryesisht në lidhje me transferimin e aksioneve, shitjen e aksioneve, konvertimin e aksioneve të "klasës A" në aksione të zakonshme, dhe të drejtën për të propozuar emërimin dhe shkarkimin e 2 anëtarëve të Këshillit Drejtues. Mbajtësit e aksioneve të "klasës A" të cilët veprojnë së bashku përmes përfaqesuesit të emëruar do të kenë të drejtat dhe privilegjet e aksioneve të "klasës A" përsa i takon "para-aprovimit" të disa ndryshimeve dhe vendimeve dhe disa të drejtave të informimit.

Të gjitha aksionet e mbajtura nga B.F.S.E Holding BV ose S.E.C.O. do të jenë gjithnjë aksione "A". Të gjithë aksionarët e tjerë të Bankës mbajnë aksione të zakonshme.

Një rakordim i kapitalit të paguar në fillim dhe në fund të periudhës është si më poshtë:

	Aksione të zakonshme		Aksione të tipit A	
	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Në fillim të vitit	**48,655,289**	**40,847,775**	**11,581,347**	**11,520,518**
Rritja në numrin e aksioneve	7,282,517	7,807,514	101,998	60,829
Më 31 dhjetor	**55,937,806**	**48,655,289**	**11,683,345**	**11,581,347**

Më 15 qershor 2016 asambleja e aksionarëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2015, prej të cilave vlera prej 65,157 mijë Lekë për rritje kapitali.

28.2 Përthithja me Credins Leasing sh.a.

Më 28 shtator 2015 Asambleja e përgjithshme e Bankës aprovoi projektin për përthithjen e shoqërisë Credins Leasing sh.a. Si rezultat i përthithjes u emetuan aksione të reja për të kompensuar aksionarët e Shoqërisë së përthithur. U emetuan 4,878,471 aksione të reja me një vlerë prej 612.590 mije Lekë.

Bashkimi me përthithje përfundoi më 24 dhjetor 2015, ku të gjitha aktivet dhe detyrimet e shoqërisë së përthithur iu transferuan Bankës.

29 Rezerva e përgjithshme

Banka ka krijuar dy rezerva duke përvetësuar fitimin e mbartur, të cilat paraqesin rezerva të përgjithshme, për aktivet me rrezik siç kërkohet nga Banka Qëndrore dhe rezerva ligjore, siç kërkohet nga rregulloret e Bankës. Rezerva e përgjithshme është llogaritur si 1.25% e totalit të aktiveve të ponderuara me rrezikun ndërsa rezerva ligjore është llogaritur si 5% e fitimit vjetor. Këto rezerva nuk janë të vlefshme për tu shpërndarë.

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Rezerva e përgjithshme	1,256,860	1,256,860
Rezerva ligjore	189,165	189,165
Totali	**1,446,025**	**1,446,025**

30 Analizë maturimi për aktivet dhe detyrimet

31 dhjetor 2016	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivet			
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	29,040,158	-	29,040,158
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11,520,723	-	11,520,723
Hua dhe paradhënie dhënë bankave dhe institucioneve të tjera financiare	1,478,805	56,341	1,535,146
Letra me vlerë të investuara (të vlefshme për shitje)	8,697,259	12,591,268	21,288,527
Qira financiare	108,026	837,749	945,775
Hua dhe paradhënie për klientët	35,959,632	57,513,945	93,473,577
Të drejta tatimore korrente	64,351	-	64,351
Aktive të tjera	982,167	296,074	1,278,241
Prona të riposeduara	-	3,608,181	3,608,181
Aktive afatgjata	-	2,462,888	2,462,888
Aktive jomateriale	-	116,480	116,480
Investimi në filial	-	84,151	84,151
Të drejta tatimore të shtyra	-	76,072	76,072
Totali	**87,851,121**	**77,643,149**	**165,494,270**
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	2,392,140	100,525	2,492,665
Detyrime ndaj klientëve	122,342,688	21,474,548	143,817,236
Huamarrje	35,169	164,692	199,861
Detyrime të tjera	109,469	-	109,469
Provigjone	-	2,275	2,275
Borxhi i varur	1,047,052	4,363,167	5,410,219
Totali	**125,926,518**	**26,105,207**	**152,031,725**
Neto	**(38,075,397)**	**51,537,942**	**13,462,545**

30 Analizë maturimi për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

31 dhjetor 2015	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivet			
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	18,889,017	-	18,889,017
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11,060,066	-	11,060,066
Hua dhe paradhënie dhënë bankave dhe institucioneve të tjera financiare	1,724,423	55,397	1,779,820
Letra me vlerë të investuara (të vlefshme për shitje)	13,695,291	5,382,067	19,077,358
Qira financiare	345,747	619,494	965,241
Hua dhe paradhënie për klientët	36,298,898	48,951,725	85,250,623
Të drejta tatimore korente	134,533	-	134,533
Aktive të tjera	1,181,980	17,913	1,199,893
Prona të riposeduara	-	3,699,881	3,699,881
Aktive afatgjata	-	928,350	928,350
Aktive jomateriale	-	135,118	135,118
Investimi në filial	-	71,606	71,606
Të drejta tatimore të shtyra	-	53,026	53,026
Totali	**83,329,955**	**59,914,577**	**143,244,532**
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	1,719,503	25,310	1,744,813
Detyrime ndaj klientëve	108,631,520	14,899,716	123,531,236
Huamarrje	940,257	161,785	1,102,042
Detyrime të tjera	108,265	-	108,265
Provigjoone	-	1,525	1,525
Borxhi i varur	569,969	4,284,888	4,854,857
Totali	**111,969,514**	**19,373,224**	**131,342,738**
Neto	**(28,639,559)**	**40,541,353**	**11,901,794**

Datat e maturimit të pritshëm nuk ndryshojnë në mënyrë thelbësore prej datave kontraktuale, përvec:

- Depozitave ndaj individëve, të cilat përfshihen tek Detyrimet ndaj klienteve, janë të pagueshme sipas kërkesës afatshkurter të klientëve sic mund të jetë parashikuar dhe në kontrate. Në praktikë, këto instrumente krijojnë një bazë të sigurt për operacionet e Grupit dhe nevojave likuide për arsye të bazes së gjerë të klientëve, dhe prej rinovimit të termave të kontratës në fund të cdo afati kontraktor; si dhe
- Ovërdrafte, të cilat përfshihen tek Huatë dhe paradhënie për klientët, të cilat janë përgjithësisht afatshkurtra dhe me maturim kontraktor deri në 12 muaj, por që në praktikë rinovohen dhe maturiteti i tyre shtyhet për një periudhë tjetër, që është zakonisht deri në 12 muaj.

31 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Në mënyrë që të përmbushë nevojat financiare të klientëve të saj, Banka hyn në angazhime të parevokueshme dhe detyrime të kushtëzuara. Ato konsistojnë nga garanci financiare, letra krediti dhe angazhime të tjera huadhënieje të padisbursuara. Edhe pse këto detyrime mund të mos njihen në pasqyrën e pozicionit financiar, ato mbartin rrezik krediti dhe rrjedhimisht edhe një pjesë të rrezikut të përgjithshëm të Bankës. Letër-kreditë dhe garancitë (duke përfshirë letër-kreditë e pambyllura) e angazhojnë Bankan që të kryejë pagesa për llogari të klientëve të saj nëse ndodh një ngjarje e caktuar, përgjithësisht e lidhur me importin dhe eksportin e mallrave. Garancitë dhe letër-kreditë mbartin një rrezik të ngjashëm krediti me kreditë.

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara përfshijnë garancitë e dhëna klientëve dhe të marra nga institucionet e kreditit. Balancat janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Garanci në favor të klientëve	4,551,182	3,830,769
Angazhime në favor të klientëve	5,477,370	3,635,960
Garanci të vendosura nga klientët kreditues	7,591,105	3,607,016
Garanci të marra nga klientë kreditues	266,209,001	308,062,551
Angazhime për letra me vlerë	313,361	548,261

31 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Garancitë dhe letër kreditë

Garancitë e marra nga klientët përfshijnë kolateral monetar, hipotekar, inventarë dhe aktive të tjera me barrë siguruese të vendosura në favor të Bankës nga huamarrësi. Banka emeton garanci dhe letra krediti për klientët e saj. Këto instrumenta sjellin një rrezik kreditimi të ngjashëm me atë të kredive të dhëna. Në bazë të llogaritjeve të drejtimit, nuk ka asnjë humbje materiale në lidhje me garancitë dhe letrat e kreditit më 31 dhjetor 2016.

Angazhime për qiratë operacionale – Banka si qiramarrës

Banka ka marrë me qira zyra në Tiranë, Durrës, Fier, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Shkodër, Korçë, Shijak, Kavaje, Kukes, Berat, Ballsh, Mat, Peshkopi dhe Vorë në përgjithësi me afat nën 10 vjet. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 dhe 2015 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Jo më vonë se 1 vit	468,984	540,707
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	1,506,175	1,755,221
Më vonë se 5 vjet	3,405,450	4,335,030
Totali	**5,380,609**	**6,630,958**

Angazhime për qiratë – Banka si qiradhënës

Si pjesë të portofolit të "Huave dhe paradhënieve për klientët" Banka ka lëshuar qira financiare ndaj klientëve të vetë, në vlerën prej 945,775 mijë Lekë (31 dhjetor 2015: 965,241 mijë Lekë). Këto qira financiare kanë një jetë mesatare që varion nga një deri në pesë vjet, pa patur klauzolë në kontratë për rinovimin e tyre. Pagesat minimale të qirave të pritshme për tu marrë (principal dhe interes) deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 janë detajuar si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015
Jo më vonë se 1 vit	487,900	468,804
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	679,741	722,097
Më vonë se 5 vjet	4,894	-
Total	**1,172,535**	**1,190,901**

Pretendime dhe çështje gjyqësore

Banka është subjekt i pretendimeve dhe proçeseve gjyqësore të tjera të cilat konsiderohen të një natyre normale për aktivitetin e saj. Drejtimi i Bankës është i mendimit se kosto përfundimtare e zgjidhjes së këtyre çështjeve nuk do të ketë një efekt material në pozicionin financiar të Bankës, rezultatet e operacioneve apo në flukset monetare.

Çështje gjyqësore

Çështjet gjyqësore janë një ndodhi e zakontë në industrinë bankare për shkak të natyrës së aktivitetit që kryen Banka.

Banka ka kontrolle formale dhe politika për menaxhimin e këtyre çështjeve. Pasi merret këshilla profesionale dhe shuma e humbjes është përcaktuar, Banka kryen korrigjimet e nevojshme për të marrë në konsideratë efektet e pafavorshme që këto çështje mund të kenë në pozicionin e saj financiar. Në fund të vitit, Banka kishte disa çështje të pazgjidhura gjyqësore pa efekte të pafavorshme, rrjedhimisht, asnjë provigjon tjetër përveç atij të përfshirë në shënimin 26, nuk është paraqitur në pasqyrat financiare.

32 Shënime për palët e lidhura

Në tabelat e mëposhtme, Banka prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë midis Bankës dhe palëve të lidhura me të, natyrën e transaksioneve, vlerat përkatëse, si dhe shpenzimet dhe të ardhurat deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015.

Drejtuesit e Bankës janë ata persona të cilët kanë autoritetin dhe përgjegjësinë për planifikimin, drejtimin dhe kontrollin e aktiviteteve të Bankës, në mënyrë të drejtëpërdrejtë ose jo, përfshirë këtu edhe drejtues ekzekutivë, ose jo, të lartë të Bankës. Palët e tjera të lidhura të Bankës, që mund të jenë individë të lidhur me Bankën ose pjesëtarë të ngushtë të familjes së këtyre individëve, që kanë kontroll të plotë ose të përbashkët nga individët e lidhur me Bankën apo pjesëtarë të ngushtë të familjes së tyre, apo që kanë influencë të konsiderueshme mbi një entitet, prezantohen si Palë të tjera të lidhura të Bankës.

32 Shënime për palët e lidhura (vazhdim)

Transaksionet me palët e lidhura

	31 dhjetor 2016		31 dhjetor 2015	
Transaksionet	**Drejtuesit e Bankës**	**Palë të tjera të lidhura**	**Drejtuesit e Bankës**	**Palë të tjera të lidhura**
Shpenzime qiraje	-	33,583	-	34,745
Të ardhura	1,021	39,680	425	187,738
Shpenzime	54,158	23,469	53,770	34,200

	31 dhjetor 2016		31 dhjetor 2015	
Lloji i transaksionit	**Drejtuesit e Bankës**	**Palë të tjera të lidhura**	**Drejtuesit e Bankës**	**Palë të tjera të lidhura**
Linjë kredie	-	1,268,853	-	1,258,380
Ovërdrafte	56	32,344	-	137,593
Hua me afat	14,484	527,808	17,639	128,495
Qira	9,408	84,616	-	-
Garanci/Inkaso	-	12,361	-	20,288
Llogari rrjedhëse	(12,970)	(301,246)	(6,839)	(30,923)
Depozita me afat	(47,097)	(53,108)	(3,888)	(127,462)
Kolateral i vendosur në favor të Bankës	(36,425)	(5,700,492)	(45,671)	(3,741,041)

	Norma e interesit (në %)	
Lloji i transaksionit	**31 dhjetor 2016**	**31 dhjetor 2015**
Linjë kredie	5%-9.29%	5%-11%
Ovërdrafte	1.65%-20%	2.31%-20%
Hua me afat	0.5%-9.29%	2.31%-8.61%
Qira	5.8%	6.5%-10.5%
Llogari rrjedhëse	0%-0.022%	0%-0.3%
Depozita me afat	0%-4.5%	0.28%-4.5%

Për më tepër, pagat dhe shpërblimet për Drejtimin e Bankës ka qenë si më poshtë:

	Pagat	**Bonuset**
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2016		
Shpërblimi i drejtimit të Bankës	53,083	-
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	2,988	-
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015		
Shpërblimi i drejtimit të Bankës	53,770	-
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	2,370	-

33 Ngjarjet pas datës së bilancit

Drejtimi i Bankës nuk është në dijeni të ndonjë ngjarjeje tjetër pas datës së raportimit, që do të kërkonte axhustim ose dhënie informacionesh shtesë në pasqyrat financiare.

34 Administrimi i rrezikut financiar

34.1 Një vështrim i përgjithshëm

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozon Bankën ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- Rreziku i kreditimit
- Rreziku i likuiditetit
- Rreziku i tregut
- Rreziku operacional.

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj çdo rreziku të përmendur më lart, objektivat, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe menaxhimin e rrezikut, dhe menaxhimin e kapitalit të Bankës.

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.1 Një vështrim i përgjithshëm (vazhdim)

Struktura e administrimit të rrezikut

Bordi Drejtues ka përgjegjësi për ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO) dhe Komitetin e Kredisë së Bankës të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut në fushat e tyre specifike për të paravendosur limitet e ekspozimit.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Banka, për të vendosur kufizime dhe kontrolle, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontrolleve. Banka, nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin çdo punonjës do kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

Komiteti i Kontrollit është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Komiteti i kontrollit mbështetet nga kontrolli i brendshëm i Bankës për të kryer funksionet e veta. Kontrolli i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut, dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit.

34.2 Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare i Bankës nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti. Ky rrezik vjen kryesisht nga kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve, bankave dhe investimi në letra me vlerë. Për qëllime të administrimit të rrezikut të kredisë, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (si rreziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori).

Rreziku që rrjedh nga tregtimi i letrave me vlerë mbahet në nivele të ulëta sepse përbëhet vetëm nga letra me vlerë shtetërore, bono thesari dhe obligacione që janë konsideruar si instrumenta me rrezik të ulët.

Bordi i Drejtuesve ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Kredisë së Bankës për ekspozimet e rrezikut më të mëdha sesa 5% i kapitalit rregullator. Bordi i Drejtorëve në bashkëpunim me Komitetin e Kredisë janë përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kreditit të Bankës duke përfshirë: formulimin e politikave të kredisë duke u konsultuar me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut, përputhshmërinë me kërkesat rregullatore dhe ligjore, hartimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e kredive.

Limitet e aprovimit i janë shpërndarë respektivisht Komitetiteve të Kredisë nëpër Degë dhe Drejtorëve të Departamentit të Korporatave, SME-ve dhe të Kredisë Individuale. Për shuma më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë ose i Bordit të Drejtorëve, si të gjykohet më e përshtatshme. Komiteti i Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces rishikimi.

Zhvillimi dhe përdormi i sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Bankës. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të kredisë. Sistemi aktual i kategorizimit të rrezikut konsiston prej pesë kategorish në përputhje me rregulloren e "Administrimit të Rrezikut të Kredisë" të Bankës Qëndrore të cilat reflektojnë shkallën e rrezikut të mospagimit dhe vlefshmërinë e kolateraleve, ose lehtësime të tjera të rrezikut të kredisë. Përgjegjësia për të caktuar nivelet e rrezikut i takon Komitetit të Kredisë dhe janë subjekt i monitorimit mujor.

Monitorimi i zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për industritë e zgjedhura, rrezikut të shtetit dhe llojeve të produkteve. Komiteti i Kredisë të Bankës merr dhe shqyrton rregullisht raporte mbi cilësinë e kreditimit dhe ndërmerr veprime përkatëse korrigjuese. Sigurimi i këshillave, udhëzimeve dhe specializimeve te njësitë e biznesit për të zhvilluar praktikat më të mira për administrimin e rrezikut të kredisë në të gjithë Bankën. Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe procedurat e Bankës për administrimin e rrezikut të kredisë autorizuar nga Komiteti i Kredisë.

Çdo njësi biznesi/degë ka një shef për rrezikun e kredisë i cili raporton për të gjitha çështjet lidhur me rrezikun e kredisë tek administrimi lokal i Bankës dhe tek Komiteti i Kredisë të Bankës. Çdo njësi biznesi/degë është përgjegjëse për cilësinë dhe performancën e portofolit të saj të kredive duke përfshirë edhe ato me aprovimin nga qendra.
Kontrolle të rregullta të njësive të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Bankës ndërmerren nga Kontrolli i Brendshëm.

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 është si më poshtë:

Vlerësimi i kredisë	31 dhjetor 2016	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2015	% mbi Totalin Bruto
A+	38,330	0.04%	17,955	0.02%
A	3,636,098	3.33%	1,315,353	1.32%
A-	10,782,776	9.87%	8,372,744	8.49%
B+	11,136,304	10.17%	8,202,772	8.32%
B	39,841,274	36.47%	48,898,023	49.58%
B-	4,241,282	3.88%	4,990,092	5.06%
C+	-	0.00%	106,917	0.11%
C	153,110	0.14%	100,425	0.10%
C-	85,167	0.08%	92,485	0.09%
D+	2,534,135	2.32%	1,349,245	1.37%
D	7,914,076	7.24%	4,505,212	4.57%
E+	1,226,004	1.12%	1,240,228	1.26%
E	4,090,577	3.74%	2,376,003	2.41%
E-	2,818,980	2.58%	2,911,920	2.95%
Kredi me vlerësim	**88,498,113**	**80.98%**	**84,479,374**	**85.65%**
Kredi pa vlerësim	7,863,756	7.22%	3,198,963	3.25%
Kredi me pikëzim	11,877,116	10.89%	9,905,873	10.04%
Totali Bruto i portofolit të kredive	**108,238,985**	**99.09%**	**97,584,210**	**98.94%**
Qira financiare pa vlerësim	1,016,519	0.91%	1,045,407	1.06%
Totali Bruto i portofolit të kredive	**109,255,504**	**100.00%**	**98,629,617**	**100.00%**

Tabela më poshtë paraqet cilësinë kreditore sipas klasës së aktivit për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Bankës për renditjen kreditore. Vlerat e paraqitura më poshtë janë bruto, pa përfshirë vlerat përkatëse të zhvlerësimit.

	31 dhjetor 2016		31 dhjetor 2015	
Renditja e kreditit sipas Bankës	**% e rasteve të dështimit**	**Total**	**% e rasteve të dështimit**	**Total**
Gradë e lartë		**17,906,274**		**12,487,531**
Renditje rreziku klasa 1	4.20%	1,058,705	4.81%	750,142
Renditje rreziku klasa 2	5.72%	4,348,375	7.00%	2,031,384
Renditje rreziku klasa 3	12.98%	12,499,194	3.04%	9,706,005
Gradë standarte		**56,734,957**		**61,772,332**
Renditje rreziku klasa 4	10.45%	14,923,427	10.18%	11,209,523
Renditje rreziku klasa 5	8.19%	41,811,530	6.34%	50,562,809
Gradë nën-standarte		**25,733,998**		**20,125,384**
Renditje rreziku klasa 6 dhe më poshtë	25.65%	25,733,998	26.54%	20,125,384
Pa renditje	18.90%	7,863,756	29.38%	3,198,963
Qira financiare pa renditje	5.31%	1,016,519	5.77%	1,045,407
Totali		**109,255,504**		**98,629,617**

Klasifikimi i renditjes së kreditit sipas Bankës është në pajtim me procedurat e Bankës në lidhje me segmentet e ndryshme të klientit. Në klasifikimin sipas gradës së lartë përfshihet vlerësimi për klientët tregtarë (A+,A,A-) dhe vlerësimet për klientët individualë dhe mikro (klasat 1,2). Në klasifikimin sipas gradës standarte përfshihen vlerësimet për klientët tregtarë (B+,B) dhe vlerësimet për klientët individualë dhe mikro (klasat 3,4,5). Dhe në klasifikimin sipas gradës nën-standarte janë përfshirë vlerësimet për klientët tregtarë (B- dhe më pak) dhe vlerësimet për klientët individualë dhe mikro (klasat 6,7).

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2016	**31 dhjetor 2015**
Mjete monetare dhe qkuivalente me to (pa përfshirë paratë në arkë)	23,856,734	15,869,461
Balanca të kushtëzuara me Bankën e Qëndrore	11,520,723	11,060,066
Hua dhe paradhënie dhënë bankave dhe institucioneve të tjera financiare	1,535,146	1,779,820
Aktive financiare të vlefshme për shitje	21,288,527	19,077,358
Qira financiare	945,775	965,241
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	93,473,577	85,250,623
Aktive të tjera (Debitorë)	795,413	706,586
Totali	**153,415,895**	**134,709,155**
Angazhime kreditimi të padisbursuara	3,390,049	3,160,285
Letër-kredi	2,087,321	475,675
Garanci në favor të klientëve	4,551,182	3,830,769
Totali i angazhime të lidhura me kreditë	**10,028,552**	**7,466,729**
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	**163,444,447**	**142,175,884**

Ekspozimet e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve, në vonesë por të pazhvlerësuara, të ndara sipas moshës, për periudhën deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 paraqiten si më poshtë:

Në vonesë por pa zhvlerësim individual	**31 dhjetor 2016**	**31 dhjetor 2015**
1-45 ditë	1,409,281	753,890
46-90 ditë	899,647	1,014,093
91 - 120 ditë	109,440	102,179
121 - 150 ditë	686,183	433,186
151 - 180 ditë	1,455,477	388,771
181 - 270 ditë	104,659	172,660
271 - 360 ditë	2,596,434	139,148
> 360 ditë	2,306,789	5,323,300
Totali	**9,567,910**	**8,327,227**

Ekspozimet në vonesë mbi 91 ditë dhe pa zhvlerësim, përfshijnë ato ekspozime të huave dhe paradhënieve dhënë klientëve, të cilat janë testuar individualisht për zhvlerësim, por nuk kanë rezultuar me zhvlerësim.

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve për vitin deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Bankës për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura më poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara						
31 dhjetor 2016	**Gradë e lartë**	**Gradë standarte**	**Gradë nën-standarte**	**Pa renditje**	**Në vonesë por pa zhvlerësim**	**Të zhvlerësuara individualisht**	**Totali**
Korporata	5,701,882	34,130,133	932,364	3,272,682	6,583,712	12,457,829	63,078,602
Biznes i vogel	8,811,647	14,488,757	640,872	2,434,389	2,432,202	4,640,941	33,448,808
Kredi konsumatore	2,263,551	2,077,425	907,439	92,932	-	-	5,341,347
Kredi hipotekore	879,834	2,995,792	1,112,053	159,880	551,995	670,674	6,370,228
Totali	**17,656,914**	**53,692,107**	**3,592,728**	**5,959,883**	**9,567,909**	**17,769,444**	**108,238,985**
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	692,043	2,655,171	211,970	350,645	766,946	10,088,633	14,765,408
Ekspozimi i kredive, neto	**16,964,871**	**51,036,936**	**3,380,758**	**5,609,238**	**8,800,963**	**7,680,811**	**93,473,577**

	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara						
31 dhjetor 2015	**Gradë e lartë**	**Gradë standarte**	**Gradë nën-standarte**	**Pa renditje**	**Në vonesë por pa zhvlerësim**	**Të zhvlerësuara individualisht**	**Totali**
Korporata	5,070,836	42,780,904	-	449,754	5,825,406	17,947,313	72,074,213
Biznes i vogel	4,640,053	5,669,930	245,753	1,270,683	1,883,930	1,814,591	15,524,940
Kredi konsumatore	1,862,078	1,834,733	886,769	203,971	-	-	4,787,551
Kredi hipotekore	723,589	2,255,285	863,579	147,662	617,891	589,500	5,197,506
Totali	**12,296,556**	**52,540,852**	**1,996,101**	**2,072,070**	**8,327,227**	**20,351,404**	**97,584,210**
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	682,783	2,302,063	162,782	228,024	565,054	8,392,881	12,333,587
Ekspozimi i kredive, neto	**11,613,773**	**50,238,789**	**1,833,319**	**1,844,046**	**7,762,173**	**11,958,523**	**85,250,623**

Për qëllimin e këtij shënimi, Banka përfshin në kategorinë e “As në vonesë dhe as të zhvlerësuara” kreditë të cilat janë testuar për zhvlerësim në mënyrë kolektive.

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për qiranë financiare dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Bankës për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura më poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

31 dhjetor 2016	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje			
Korporata	93,019	5,712	-	308,516	-	-	407,247
Biznes i vogel	86,478	9,133	-	401,288	-	-	496,899
Konsumatore	13,028	-	2,357	96,988	-	-	112,373
Totali	**192,525**	**14,845**	**2,357**	**806,792**	**-**	**-**	**1,016,519**
Zbritje për zhvlerësimin e qirave financiare	12,467	892	2	57,383	-	-	70,744
Ekspozimi i qirave financiare, neto	**180,058**	**13,953**	**2,355**	**749,409**	**-**	**-**	**945,775**

31 dhjetor 2015	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje			
Korporata	-	-	-	614,312	-	-	614,312
Biznes i vogel	-	-	-	294,092	-	40,721	334,813
Konsumatore	-	1,144	-	94,382	-	756	96,282
Totali	**-**	**1,144**	**-**	**1,002,786**	**-**	**41,477**	**1,045,407**
Zbritje për zhvlerësimin e qirave financiare	-	-	-	64,671	-	15,495	80,166
Ekspozimi i qirave financiare, neto	**-**	**1,144**	**-**	**938,115**	**-**	**25,982**	**965,241**

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Hua dhënë bankave dhe investimet në instrumenta financiare (të vlefshme për shitje) deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 nuk janë në vonesë dhe nuk kanë zhvlerësim. Renditja e tyre sipas rrezikut të kreditimit deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 është "gradë e lartë."

Hua dhënë bankave	**31 dhjetor 2016**	**31 dhjetor 2015**
As me vonesë e as të zhvlerësuara		
"Gradë e lartë"	1,535,146	1,779,820
Totali i vlerës neto	**1,535,146**	**1,779,820**

Investime në instrumenta financiarë	**31 dhjetor 2016**	**31 dhjetor 2015**
As me vonesë as të zhvlerësuara		
"Gradë e lartë"	21,288,527	19,077,358
Totali i vlerës neto	**21,288,527**	**19,077,358**

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Huave dhe paradhënieve ndaj klientëve më 31 dhjetor 2016 dhe më 31 dhjetor 2015, kategorizuar si portofol i zhvlerësuar individualisht dhe në grup:

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhënieve ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2016	**31 dhjetor 2015**
Të zhvlerësuara individualisht		
Në vonesë dhe të zhvlerësuara	17,769,444	20,392,881
Zhvlerësimi	(10,088,633)	(8,408,376)
Vlera neto	**7,680,811**	**11,984,505**
Të vlerësuara në grup për zhvlerësim		
Në vonesë por pa zhvlerësim	9,567,909	8,327,227
Zhvlerësimi	(766,946)	(565,054)
Vlera neto	**8,800,963**	**7,762,173**
As në vonesë dhe as të zhvlerësuara individualisht	81,918,151	69,909,509
Zhvlerësimi	(3,980,573)	(3,440,322)
Vlera neto	**77,937,578**	**66,469,187**
Totali i vlerës neto	**94,419,352**	**86,215,865**

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara janë ato hua dhe letra me vlerë për të cilat Banka ka përcaktuar se është e mundur që ajo mos të arkëtojë të gjithë shumën e interesit dhe të huasë në bazë të kushteve të kontratës.

Fondi për humbje nga zhvlerësimi

Banka krijon një fond për humbjet nga zhvlerësimet që përfaqëson vlerësimin e Bankës për humbjet e ndodhura të portofolit. Përbërësit kryesore të këtij provigjoni janë komponenti për humbjet specifike që lidhet me ekspozimet e konsiderueshme, dhe provigjoni i përgjithshëm për grupet e aktiveve të ngjashme në lidhje me humbjet e realizuara por që nuk janë identifikuar në huatë që janë subjekt i vlerësimit individual për zhvlerësime.

Politika e fshirjes së kredive

Pakësimi i vlerës së humbjeve bëhet me vendim nga Bordi i Drejtorëve kur procesi ligjor për ripagimin e kredisë ka përfunduar dhe klienti vazhdon të mbetet debitor për pjesën e papaguar të huasë.
Më poshtë është paraqitur analiza e shumave neto dhe bruto (e fondit për zhvlerësim) të aktiveve individualisht të zhvlerësuara, sipas shkallës së rrezikut.

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Hua dhe paradhënie klientëve

Banka mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënieve të klientëve në formën e pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci. Llogaritjet e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë freskuar përveç rastit kur një kredi është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë për fundvitin e 31 dhjetor 2016 ose 2015. është politikë e Bankës që të nxjerrë në shitje pronat e riposeduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren për zvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive. Në përgjithësi, Banka nuk i shfrytëzon këto prona të riposeduara për qëllime të aktivitetit të vetë bankar.

Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit dhe letrave me vlerë të tjera të mbajtura ndaj aktiveve financiare është si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuara:	**18,397,313**	**25,829,242**
Prona	10,822,110	16,365,403
Të tjera	7,575,203	9,463,839
Ndaj huave të zhvlerësuara në grup:	**218,677,236**	**199,840,441**
Prona	129,180,389	112,722,352
Të tjera	89,496,847	87,118,089
Totali	**237,074,549**	**225,669,683**

Efekti financiar i kolateraleve, duke treguar nivelin e provigjoneve, sikur në favor të Bankës të mos kishte kolaterale, paraqitet në tabelën më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Vlera bruto (hua, paradhenie dhe qira financiare)	109,255,504	98,629,617
Provigjione nëse kolateralet nuk do merreshin në konsideratë	31,598,310	32,416,813
Vlera totale neto e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve	**77,657,194**	**66,212,804**

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

Banka monitoron rrezikun e përqëndrimit të kredisë sipas sektorëve, sipas vendodhjes gjeografike, sipas maturitetit dhe sipas monedhës. Një analizë e përqendrimit të rrezikut të kredisë në datën e raportimit është si më poshtë:

Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve dhe qiraja financiare	**31 dhjetor 2016**			**31 dhjetor 2015**		
	Shqipëri	**Të tjera**	**Totali**	**Shqipëri**	**Të tjera**	**Totali**
Ndërtim	14,506,017	4,919,844	19,425,861	14,629,008	4,122,662	18,751,670
Tregti	38,384,545	3,589,182	41,973,727	33,568,304	2,866,148	36,434,452
Kredi konsumatore	112,373	-	112,373	4,880,580	3,254	4,883,834
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	12,292,754	2,933,078	15,225,832	11,848,745	2,498,648	14,347,393
Industria përpunuese	10,258,296	610,638	10,868,934	8,703,627	1,410,144	10,113,771
Hotele dhe restorante	2,523,858	369,038	2,892,896	2,272,673	407,337	2,680,010
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	915,098	156,262	1,071,360	3,129,518	-	3,129,518
Pasuri e patundshme	2,298,795	-	2,298,795	228,928	-	228,928
Transport dhe komunikim	642,798	3,893	646,691	623,919	4,138	628,057
Agrikulturë	403,678	-	403,678	155,897	-	155,897
Industri, punime minerale	1,131,573	-	1,131,573	810,600	-	810,600
Aktivitet social dhe shëndetësor	460,161	-	460,161	200,440	-	200,440
Industri peshkimi	21,746	-	21,746	11,534	-	11,534
Të tjera	12,715,845	6,032	12,721,877	6,237,690	15,823	6,253,513
TOTALI	**96,667,537**	**12,587,967**	**109,255,504**	**87,301,463**	**11,328,154**	**98,629,617**

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

Një analizë sipas përqëndrimit të rrezikut të kredisë sipas sektorëve të industrisë në datën e raportimit paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2016	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Totali
Individë	-	-	5,453,720	6,370,228	11,823,948
Sektori publik	592,337	-	-	-	592,337
Tregti	28,709,344	13,264,383	-	-	41,973,727
Industri përpunuese	6,213,871	5,726,423	-	-	11,940,294
Ndërtim	14,784,737	4,641,124	-	-	19,425,861
Shërbime	5,734,162	6,646,733	-	-	12,380,895
Të tjera	7,451,397	3,667,045	-	-	11,118,442
Totali	**63,485,848**	**33,945,708**	**5,453,720**	**6,370,228**	**109,255,504**
Shërbime financiare	30,246	218,049	**-**	**-**	**248,295**

31 dhjetor 2015	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Totali
Individë	-	-	4,883,834	5,197,505	10,081,339
Sektori public	11,518	-	-	-	11,518
Tregti	31,573,317	4,861,135	-	-	36,434,452
Industri përpunuese	10,849,585	2,393,705	-	-	13,243,290
Ndërtim	16,436,472	2,315,198	-	-	18,751,670
Shërbime	9,201,100	3,516,322	-	-	12,717,422
Të tjera	4,616,533	2,773,393	-	-	7,389,926
Totali	**72,688,525**	**15,859,753**	**4,883,834**	**5,197,505**	**98,629,617**
Shërbime financiare	**-**	204,173	**-**	**-**	**204,173**

34.3 Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të përmbushë pagesën e angazhimeve që lindin nga detyrimet financiare.

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Bankës në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë të dëmtojë emrin e tij.

Likuiditeti afatshkurtër administrohet nga Departamenti i Thesarit, ndërsa likuiditeti afatmesëm dhe afatgjatë administrohet nga Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve (“ALCO”). Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut raporton në mënyrë periodike tek ALCO dhe Departamenti i Thesarit mbi ekspozimin ndaj rrezikut të likuiditetit.

Departamenti i Thesarit mban një portofol aktivesh me likuiditet afatshkurtër, përbërë nga letra me vlera me maturim afatshkurtër, hua dhe paradhënie ndaj bankave të tjera dhe facilitete të tjera ndërbankare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm likuiditeti të Bankës. Raportet ditore të Thesarit si edhe ato javore e mujore të Departamentit të Menaxhimit të Rrezikut mbulojnë pozicionin e likuiditetit të Bankës. Të gjitha politikat dhe procedurat janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga ALCO.

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit
Mënyrat kryesore të përdorura nga Banka për administrimin e rrezikut të likuiditetit janë raportet e likuiditetit dhe vlerësimi i hendekut për periudha specifike.

Luhatjet në tregjet financiare globale dhe shqiptare

Vazhdimi i krizës financiare dhe ekonomike botërore ka ndikim midis të tjerash edhe mbi zvogëlimin e tregjeve kapitale, uljen e likuiditetit në sistemin bankar dhe, në moment specifike, edhe në rritjen e interesit të kreditimit ndërbankar dhe

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

***Luhatjet në tregjet financiare globale dhe shqiptare* (vazhdim)**

luhatjet në tregjet e letrave me vlerë. Zhvillime të tjera jo të favorshme të krizës mund të ndikojnë negativisht mbi pozicionin financiar dhe likuiditetin e Bankës.

Banka përllogarit mbi baza javore këto raporte: raportin e aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, huatë ndaj depozitave dhe aktivet likuide ndaj depozitave. Aktivet likuide përfshijnë paranë dhe ekuivalentet e saj, bonot e thesarit të Qeverisë Shqiptare dhe çdo depozitë afatshkurtër në bankat e tjera me maturitet deri në një muaj. Detaje të raporteve të aktiveve likuide ndaj detyrimeve afatshkurtra janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Mesatarja për periudhën	125.24%	185.24%
Minimumi për periudhën	85.99%	125.98%
Maksimumi për periudhën	158.26%	224.94%

Hendeku i maturiteteve për çdo monedhë llogaritet dhe analizohet nga Banka mbi baza mujore. Tabelat më poshtë tregojnë një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Bankës më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 në bazë të maturiteteve të mbetura të tyre.

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Hendeku i maturitetit për cdo monedhë llogaritet nga Banka cdo muaj. Tabela e mëposhtme paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Bankës më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 sipas maturitetit të mbetur. Kjo tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Bankës si është monitoruar aktualisht nga Drejtimi i Bankës, më 31 dhjetor 2016. Ajo merr në konsideratë fluksin e parave të paskontuara në/nga Banka për aktivet dhe detyrimet financiare, brenda dhe jashtë zërave të pasqyrave financiare, sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektuar supozime për ri-pagesa të hershme apo duke përdorur të dhënat historike.

31 dhjetor 2016	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
AKTIVET (Flukse monetare hyrëse)	**33,105,520**	**18,033,880**	**40,430,938**	**54,621,340**	**27,243,794**	**173,435,472**
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	24,121,939	4,918,219	-	-	-	29,040,158
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	2,395,798	2,055,301	6,244,549	825,075	-	11,520,723
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	1,484,201	50,945	-	1,535,146
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	285,726	3,182,102	5,404,762	6,165,050	6,250,887	21,288,527
Qira financiare (bruto)	1,852	8,011	152,037	805,807	48,812	1,016,519
Hua dhe paradhënie për klientët (bruto)	5,504,792	7,870,247	27,145,389	46,774,463	20,944,095	108,238,986
Aktive te tjera (debitorë)	795,413	-	-	-	-	795,413
DETYRIME (flukse monetare dalëse)	**34,599,944**	**24,064,514**	**66,716,830**	**24,064,462**	**2,583,701**	**152,029,451**
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	22,014,411	10,255,530	17,895,628	961,273	-	51,126,842
Llogari rrjedhëse me banka	387,557	-	-	-	-	387,557
Llogari rrjedhëse me klientë	21,626,854	10,255,530	17,895,628	961,273	-	50,739,285
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	874,200	110,531	1,019,851	100,526	-	2,105,108
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	11,601,864	13,613,571	47,349,242	20,513,275	-	93,077,952
Huamarrje	-	2,169	5,876	191,816	-	199,861
Detyrime të tjera	109,469	-	-	-	-	109,469
Borxhi i varur	-	82,713	446,233	2,297,572	2,583,701	5,410,219
Totali i pozicionit të zërave në bilanc	**(1,494,424)**	**(6,030,634)**	**(26,285,892)**	**30,556,878**	**24,660,093**	**21,406,021**
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(3,390,049)	-	-	-	-	(3,390,049)
Totali i pozicionit të zërave jashtë bilancit	**(3,390,049)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,390,049)**
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2016	**(4,884,473)**	**(6,030,634)**	**(26,285,892)**	**30,556,878**	**24,660,093**	**18,015,972**
Kumulative 31 dhjetor 2016	**(4,884,473)**	**(10,915,107)**	**(37,200,999)**	**(6,644,121)**	**18,015,972**	**-**

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2015	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
AKTIVET (Flukse monetare hyrëse)	**25,610,068**	**11,820,734**	**45,200,444**	**25,433,091**	**42,078,127**	**150,142,464**
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	18,227,100	13,736	648,181	-	-	18,889,017
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	1,788,614	2,111,681	5,968,356	1,191,415	-	11,060,066
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	1,724,423	55,397	-	1,779,820
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	1,453,398	2,226,057	10,025,126	3,863,191	1,509,586	19,077,358
Qira financiare (bruto)	1,084	6,282	367,097	670,944	-	1,045,407
Hua dhe paradhënie për klientët (hua me vlerë bruto)	3,433,286	7,462,978	26,467,261	19,652,144	40,568,541	97,584,210
Aktive të tjera	706,586	-	-	-	-	706,586
DETYRIME (flukse monetare dalëse)	**24,674,688**	**22,411,109**	**64,769,183**	**15,275,344**	**4,210,617**	**131,340,941**
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	10,806,010	7,265,741	14,088,723	10	-	32,160,484
Llogari rrjedhëse me banka dhe institucione të tjera financiare	13,571	-	-	-	-	13,571
Llogari rrjedhëse me klient	10,792,439	7,265,741	14,088,723	10	-	32,146,913
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	98,434	585,834	1,021,663	25,311	-	1,731,242
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	13,662,251	14,468,201	48,354,164	14,899,707	-	91,384,323
Huamarrje	-	12,686	927,571	161,785	-	1,102,042
Detyrime të tjera (furnitorë)	107,993	-	-	-	-	107,993
Borxhi i varur	-	78,647	377,062	188,531	4,210,617	4,854,857
Totali i pozicionit të zërave në bilanc	**935,380**	**(10,590,375)**	**(19,568,739)**	**10,157,747**	**37,867,510**	**18,801,523**
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(3,160,285)	-	-	-	-	(3,160,285)
Totali i pozicionit të zërave jashtë bilancit	**(3,160,285)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,160,285)**
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2015	**(2,224,905)**	**(10,590,375)**	**(19,568,739)**	**10,157,747**	**37,867,510**	**15,641,238**
Kumulative 31 dhjetor 2015	**(2,224,905)**	**(12,815,280)**	**(32,384,019)**	**(22,226,272)**	**15,641,238**	**-**

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përmbledh profilin e detyrimeve financiare të Bankës sipas maturitetit duke u bazuar në pagesat kontraktuale të paskontuara.

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
31 dhjetor 2016						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	20,976,839	5,708,402	17,182,447	-	-	43,867,688
Llogari rrjedhëse me banka dhe institucione të tjera financiare	387,557	-	-	-	-	387,557
Llogari rrjedhëse me klient	20,589,282	5,708,402	17,182,447	-	-	43,480,131
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	854,885	114,868	1,053,424	53,906	-	2,077,083
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	11,526,248	13,503,913	47,012,487	20,018,504	608,204	92,669,356
Borxhi i varur	30,691	83,757	463,147	1,595,180	3,237,444	5,410,219
Huamarrje	-	2,169	32,999	164,693	-	199,861
Detyrime të tjera (furnitorë)	109,469	-	-	-	-	109,469
	33,498,132	**19,413,109**	**65,744,504**	**21,832,283**	**3,845,648**	**144,333,676**
31 dhjetor 2015						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	10,182,206	4,828,991	14,556,364	-	-	29,567,561
Llogari rrjedhëse me banka	76,528	566,055	802,540	-	-	1,445,123
Llogari rrjedhëse me klient	10,105,678	4,262,936	13,753,824	-	-	28,122,438
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	34,092	586,027	97,650	149,819	-	867,588
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	13,362,707	14,829,631	15,075,813	47,318,984	543,113	91,130,248
Borxhi i varur	30,691	54,129	824,790	1,321,041	3,569,211	5,799,862
Huamarrje	-	29189	1,125,347	161,785	-	1,316,321
Detyrime të tjera (furnitorë)	107,993	-	-	-	-	107,993
	23,717,689	**20,327,967**	**31,679,964**	**48,951,629**	**4,112,324**	**128,789,573**

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.4 Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimi në çmimet e tregut, si normat e interesit, çmimet e kapitalit, normat e kursit të këmbimit do të ndikojë në të ardhurat e Bankës apo vlerën e instrumentave financiarë.

Administrimi i rrezikut të tregut

ALCO është përgjegjëse për administrimin e gjithë rrezikut të tregut. Rreziku i kursit të këmbimit përllogaritet dhe raportohet nga Departamenti i Administrimit të Rrezikut mbi baza ditore. Banka e administron rrezikun duke mbyllur pozicionet e hapura si dhe duke vendosur dhe monitoruar limite mbi pozicionet e hapura. Banka administron rrezikun e normave të interesit duke përdorur analizën e riçmimit të hendekut dhe analizën e marzhit të fitimit për secilën nga monedhat kryesore. Departamenti i Administrimit të Rrezikut i përpilon këto raporte mbi baza mujore.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Rreziku i monedhës është rreziku që vlera e instrumentit financiar do të luhatet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit. ALCO ka vendosur kufijtë e pozicioneve sipas monedhës. Në përputhje me politikën e Bankës, pozicionet monitorohen mbi baza ditore për të siguruar që pozicionet të mbahen brenda kufijve të përcaktuar. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 sipas monedhës origjinale është si me poshtë :

31 dhjetor 2016	**Lekë**	**Usd**	**Euro**	**Të tjera**	**Totali**
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	3,226,922	5,336,230	17,663,546	2,813,460	29,040,158
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,001,431	717,944	4,801,348	-	11,520,723
Hua dhe paradhënie dhënë bankave dhe institucioneve të tjera financiare	153,636	117,217	1,264,293	-	1,535,146
Investime në letra me vlerë të vlefshme për shtije	20,611,969	-	676,558	-	21,288,527
Hua dhe paradhënie për klientët	48,859,922	4,131,725	40,481,930	-	93,473,577
Qira financiare	974	-	944,801	-	945,775
Aktive të tjera (debitorë)	95,495	642,549	43,095	14,274	795,413
Totali	**78,950,349**	**10,945,665**	**65,875,571**	**2,827,734**	**158,599,319**
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	1,812,943	309,274	311,570	58,878	2,492,665
Detyrime ndaj klientëve	77,207,360	7,269,802	57,070,246	2,269,828	143,817,236
Huamarrje	-	-	199,861	-	199,861
Detyrime të tjera (furnitorë)	93,758	90	15,536	85	109,469
Borxhi i varur	2,333,426	628,448	2,448,345	-	5,410,219
Totali	**81,447,487**	**8,207,614**	**60,045,558**	**2,328,791**	**152,029,450**
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2016	**(2,497,138)**	**2,738,051**	**5,830,013**	**498,943**	**6,569,869**

31 dhjetor 2015	**Lekë**	**Usd**	**Euro**	**Të tjera**	**Totali**
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	5,930,901	1,798,978	9,811,303	1,347,835	18,889,017
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,222,998	649,080	4,187,988	-	11,060,066
Hua dhe paradhënie dhënë bankave dhe institucioneve të tjera financiare	162,209	115,008	1,502,603	-	1,779,820
Investime në letra me vlerë, të vlefshme per shitje	19,077,358	-	-	-	19,077,358
Hua dhe paradhënie për klientët	37,980,910	8,756,016	38,513,697	-	85,250,623
Qira financiare	906	9,886	954,449	-	965,241
Aktive të tjera (debitorë)	507,582	124,216	61,880	12,908	706,586
Totali	**69,882,864**	**11,453,184**	**55,031,920**	**1,360,743**	**137,728,711**
Detyrime ndaj bankave dhe institucione të tjera financiare	218,556	1,394,250	132,007	-	1,744,813
Detyrime ndaj klientëve	68,712,785	6,598,764	46,737,356	1,482,331	123,531,236
Huamarje	-	-	1,102,042	-	1,102,042
Detyrime të tjera (furnitorë)	86,386	1,287	19,344	976	107,993
Borxhi i varur	2,106,665	533,061	2,215,131	-	4,854,857
Totali	**71,124,392**	**8,527,362**	**50,205,880**	**1,483,307**	**131,340,941**
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2015	**(1,241,528)**	**2,925,822**	**4,826,040**	**(122,566)**	**6,387,770**

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndjeshmërisë së rrezikut të kurseve të këmbimit më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 për një ndryshim prej +/(-) 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në fitimin para tatimit. Analiza më poshtë llogarit efektin që një ndryshim i mundshem dhe i arsyeshem që secila prej monedhave të mëposhtme mund të ketë në varësi ndaj monedhës vendase të LEK-ut shqiptar (gjithë variablat e tjera qëndrojne konstante) në të ardhurat/shpenzime e vitit (në saje të vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve jo të tregtueshme që kanë ndjeshmëri ndaj luhatjeve të vlerës së drejtë të monedhave) dhe tek kapitali i Bankes. Një vlerë negative në tabelë reflekton një efekt të mundshëm zbritës në të ardhurat/shpenzimet apo kapitalin e Bankës. Nje zbritje ekuivalente tek secila prej monedhave të mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do ketë një impakt ekuivalent por me shenjë të kundërt.

Monedha	31 dhjetor 2016			31 dhjetor 2015		
	Rritja në pikë bazë	Efekti në fitimit/humbjen para tatimit	Efekti në kapital	Rritja në pikë bazë	Efekti në fitimit/humbjen para tatimit	Efekti në kapital
Euro	+/- 100 b.p.	+/- 3,227	+/- 2,743	+/- 100 b.p.	+/- 13,569	+/- 11,533
Usd	+/- 100 b.p.	+/- 2,341	+/- 1,990	+/- 100 b.p.	+/- 162	+/- 138
Të tjera	+/- 100 b.p.	+/- 5	+/- 5	+/- 100 b.p.	+/- 134	+/- 114

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015, duke qënë se nuk ka zëra kapitali që të jenë në monedhë të huaj (kapitali i paguar në USD apo EUR është konvertuar në Lekë duke përdorur kursin zyrtar të këmbimit në ditën e transaksionit), efekti në kapitalin e Bankës është i njëjtë me efektin e fitimit/humbjes pas tatimit.

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon ekspozimet e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës sipas rrezikut të normave të interesit dhe hendekun e normave të interesit deri më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015. Aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturitimit ose ri-cmimit.

31 dhjetor 2016	**Më pak se 1 muaj**	**1-3 muaj**	**3-12 muaj**	**1-5 vite**	**mbi 5 vite**	**Të pa alokuara**	**Totali**
Aktivet							
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	12,848,571	4,919,648	-	-	-	11,271,939	29,040,158
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	10,802,779	-	-	-	-	717,944	11,520,723
Hua dhe paradhënie dhënë bankave dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	1,482,783	52,363	-	-	1,535,146
Investime në instrumenta financiarë	285,709	3,989,312	6,591,227	5,357,283	5,064,996	-	21,288,527
Qira financiare (bruto)	1,774	965,720	-	-	-	49,025	1,016,519
Hua dhe paradhënie për klientët (bruto)	4,052,999	75,722,408	4,968,356	1,853,618	512,078	21,129,526	108,238,985
Aktive të tjera (debitorë)	-	-	-	-	-	795,413	795,413
Totali i aktiveve	**27,991,832**	**85,597,088**	**13,042,366**	**7,263,264**	**5,577,074**	**33,963,847**	**173,435,471**
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	1,339,459	110,531	942,150	100,525	-	-	2,492,665
Detyrime ndaj klientëve	40,786,284	13,613,581	47,349,242	19,905,971	-	22,162,158	143,817,236
Huamarrje	-	-	-	199,861	-	-	199,861
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	109,469	109,469
Borxhi i varur	-	-	528,947	2,297,571	2,583,701	-	5,410,219
Totali i detyrimeve	**42,125,743**	**13,724,112**	**48,820,339**	**22,503,928**	**2,583,701**	**22,271,627**	**152,029,450**
Pozicioni më 31 dhjetor 2016	**(14,133,911)**	**72,872,976**	**(35,777,973)**	**(15,240,664)**	**2,993,373**	**11,692,220**	**21,406,021**

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si “pa interes”, për periudhën deri më 31 dhjetor 2016, përfshijnë ato ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj luhatjeve të normave të interesit.

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Bankës më 31 dhjetor 2015 vijon si më poshtë:

31 dhjetor 2015	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Të pa alokuara	Totali
Aktivet							
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	-	-	-	-	-	18,889,017	18,889,017
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	6,222,998	-	-	-	-	4,837,068	11,060,066
Hua dhe paradhënie dhënë bankave dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	1,724,423	55,397	-	-	1,779,820
Investime në letra me vlerë, të vlefshme për tu shitur	1,453,398	2,832,444	11,425,158	3,054,675	311,683	-	19,077,358
Qira financiare (bruto)	694	973,225	-	-	-	71,488	1,045,407
Hua dhe paradhënie për klientët (bruto)	3,526,096	65,430,135	5,193,716	1,696,717	575,647	21,161,899	97,584,210
Aktive të tjera (debitorë)	-	-	-	-	-	706,586	706,586
Totali i aktiveve	**11,203,186**	**69,235,804**	**18,343,297**	**4,806,789**	**887,330**	**45,666,058**	**150,142,464**
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	112,007	585,834	1,021,662	25,310	-	-	1,744,813
Detyrime ndaj klientëve	31,166,679	14,468,211	48,354,164	14,360,261	-	15,181,921	123,531,236
Huamarrke	-	-	931,449	170,593	-	-	1,102,042
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	107,993	107,993
Borxhi i varur	-	-	602,091	-	4,252,766	-	4,854,857
Totali i detyrimeve	**31,278,686**	**15,054,045**	**50,909,366**	**14,556,164**	**4,252,766**	**15,289,914**	**131,340,941**
Pozicioni më 31 dhjetor 2015	**(20,075,500)**	**54,181,759**	**(32,566,069)**	**(9,749,375)**	**(3,365,436)**	**30,376,144**	**18,801,523**

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si “pa interes”, përfshijnë ato ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj luhatjeve të normave të interesit.

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Tabela më poshtë paraqet ndjeshmërinë në të ardhurat/shpenzimet dhe kapitalin e Bankës ndaj luhatjeve të mundshme të interesave (të gjitha variablat e tjera qëndrojnë konstante). Supozimet bëhen për zhvendosje paralele në kurbën e normës së kthimit (yield-it).

Ndjeshmëria në fitimin/humbjen e Bankës është rezultat i efektit të ndryshimeve të mundshme të normave të interesit në të ardhurat/shpenzimet e Bankës, duke marrë për bazë aktivet dhe detyrimet financiare që ekzistojnë deri më 31 dhjetor. Ndjeshmëria në zërin e kapitalit llogaritet duke rivlerësuar aktivet dhe detyrimet, duke marrë në konsideratë hendekun e kohëzgjatjes më 31 dhjetor për efektet e ndryshimeve të supozuara tek normat e interesit.

		31 dhjetor 2016		31 dhjetor 2015	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	**Sensitiviteti në fitim apo humbje**	**Sensitiviteti në kapital**	**Sensitiviteti në fitim apo humbje**	**Sensitiviteti në kapital**
LEK	+100/(100)	+/-122,272	+/-55,565	+/-71,249	+/-243,265
USD	+100/(100)	+/-4,582	+/-46,066	+/-16,466	+/-40,027
EURO	+100/(100)	+/-195,807	+/-295,746	+/-52,788	+/-257,070

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2016 dhe 31 dhjetor 2015 janë si vijon:

	31 dhjetor 2016		31 dhjetor 2015	
Monedha	**Aktivet**	**Detyrimet**	**Aktivet**	**Detyrimet**
LEK	5.37%	1.44%	5.74%	2.10%
USD	2.70%	0.84%	5.12%	1.55%
EUR	3.96%	0.63%	4.90%	1.08%

34.5 Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes që rrjedh nga dështimet në sistemet, gabimet njerëzore, mashtrimi apo ngjarjet të jashtme. Kur kontrollet nuk funksionojnë, rreziqet operacionale mund të shkaktojnë dëme të reputacionit, të sjellin pasoja ligjore ose rregullatore, ose të çojnë në humbje financiare. Banka nuk pret të eliminojë të gjitha rreziqet operacionale, por ajo përpiqet që të menaxhojë këto rreziqe nëpërmjet një kuadri kontrolli duke monitoruar dhe ju përgjigjur rreziqeve të mundshme. Kontrollet përfshijnë ndarjen efektive të detyrave, aksesin, autorizimin dhe procedurat e rakordimeve, edukimin e stafit dhe proceset e vlerësimit, të tilla si përdorimi i auditimit të brendshëm.

34.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali rregullator

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, përveç masave të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori Shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSh"), e cila përfundimisht përcakton kapitalin ligjor që kërkohet për përforcimin e biznesit të saj. Rregullorja "Mbi mjaftueshmërinë e kapitalit" është në përputhje me Ligjin Nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" dhe Lligjin Nr. 9662 datë 18.12.2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë".

Kapitali rregullator i Bankës analizohet në dy kategori:

1. Kapitali bazë, ku përfshihet kapitali i aksioneve të zakonshme, primet e emetimeve dhe bashkimeve; fitimi i akumuluar duke zbritur kapitalin aksionar të papaguar, diferencat nga rivlerësimi të përfshira në kapitalin që raportohet për qëllime rregullatore, të cilat paraqesin ndryshimet e kurseve historike të këmbimit krahasuar me kursin e këmbimit të fund vitit kur kapitali është paguar në një monedhë tjetër nga monedha e raportimit; si dhe aktivet jo-materiale.

2. Kapitali shtesë, i cili përfshin detyrime të varura, rezerva të përgjithshme dhe rregullime të tjera.

Aktivet e ponderuara me rrezikun dhe zërat jashtë bilancit përcaktohen në përputhje me nevojat specifike të cilat reflektojnë nivelet e ndryshme të rrezikut që mbartin aktivet dhe zërat jashtë bilanci.

Banka pranon nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve të larta që mund të vijnë nga investime me rrezik të lartë dhe kërkesave për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit mbi 14%, i cili është minimumi i raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit kërkuar nga rregullatori.

Banka ka qenë në përputhje me të gjithë kërkesat për kapital përgjatë gjithë periudhës. Nuk ka pasur ndryshime të rëndësishme në administrimin e kapitalit të Bankës gjatë periudhës. Më 31 dhjetor 2016 RMK është 14.95% (31 dhjetor 2015: 14.62%).

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

Kapitali rregullator i Bankës përcaktohet në përputhje me regulloret dhe politikat kontabël të Bankës së Shqipërisë të cilat janë të ndryshme nga politikat kontabël të Standarteve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. Një nga diferencat më të rëndësishme lidhet me provigjonet ligjore për kreditë të cilat nuk marrin parasysh flukset e parasë që mund të përftohen nga shitja e kolateraleve. Kjo politikë ka një ndikim të rëndësishëm mbi shpenzimet e provigjonit si dhe mbi kapitalin.

Kapitali rregullator i Bankës llogaritet bazuar në politikat kontabël dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë. Ndryshimet ndërmjet kapitalit rregullator dhe kapitalit sipas SNRF janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2016	31 dhjetor 2015
Kapitali sipas SNRF	**13,462,545**	**11,901,794**
Diferenca në rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të mbajtura për shitje	(6,180)	(92,577)
Diferenca rivlerësimi	223,548	273,319
Diferenca në fitimin e pashpërndarë	(1,232,254)	(1,545,524)
Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë	**12,447,659**	**10,537,012**

Rezerva e rivlerësimit rezulton si pasojë e faktit që sipas politikave kontabël të Bankës së Shqipërise kapitali trajtohet si zë monetar. Diferencat në fitimin e pashpërndare rezultojnë fillimisht për shkak të rregullave të ndryshëm të provigjonimit të kredive.

Shpërndarja e kapitalit

Shpërndarja e kapitalit midis aktiviteteve dhe operacioneve specifike, në një shkallë të gjerë, është bërë për të optimizuar kthimin mbi kapitalin e shpërndarë. Shuma e kapitalit të shpërndarë për çdo aktivitet ose operacion është gjithashtu në varësi të kapitalit rregullator. Procesi i ndarjes së kapitalit midis operacioneve specifike dhe aktiviteteve vendoset në mënyrë të pavarur nga personat përgjegjës për operacionet dhe është subjekt i rishikimit nga Komiteti i Kreditit të Bankës ose nga ALCO sipas rastit.

34.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë bazohet mbi instrumentat financiare ekzistues në pasqyrën e pozicionit financiar, pa u përpjekur për të vlerësuar vlerën e ardhshme të aktivitetit dhe vlerën e aktiveve dhe detyrimeve të cilat nuk janë instrumenta financiare.

Të drejta ndaj bankave - Të drejtat ndaj bankave përfshijnë depozita ndërbankare dhe aktive të tjera në arkëtim e sipër. Meqenëse depozitat janë afatshkurtra dhe me interesa variable, vlera e tyre e drejtë mendohet së është e përafërt me vlerën kontabël.

Letrat me vlerë të investuara – Bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare janë aktive me interes të mbajtura deri në maturim. Vlera e drejte e tyre vleresohet duke perdorur modelin e flukseve monetare të skontuara duke u bazuar në një normë përfitueshmërie tregu qe është i përshtatshëm për maturitetin e mbetur të këtyre letrave me vlerë, sipas cmimit të ankandit të fundit të deklaruar nga Banka e Shqipërise për letra me vlerë të ngjashme. Për këto letra me vlerë, përdoren informacione që përkasin nivelit të dytë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Hua dhe paradh*ënie dhënë klientëve* – Kreditë dhe paradhëniet e dhëna klientëve mbahen neto duke u zbritur humbjet për zhvlerësim. Shumica e portofolit të kredive është subjekt i riçmimit brenda vitit, duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e drejtë llogaritet duke përdorur flukset monetare të pritshme të pagesave për pjesën e mbetur të maturitetit të tyre, të skontuara me një normë mesatare interesi. Për kreditë e dhëna klientëve përdoren informacione që i përkasin nivelit të tretë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Depozitat nga bankat - Vlera e drejtë e depozitave pa afat, të cilat përfshijnë depozita pa interes, është shuma që do të paguhej në moment. Për aktivet dhe detyrimet financiare që kane maturitet të shkurter (më pak se 3 muaj) supozohet që vlera e mbetur e tyre i përafrohet vlerës së tyre të drejtë.

Depozitat me afat të klientëve dhe detyrimet e varura – Meqenëse nuk ekziston një treg aktiv për këto instrumenta, vlera e drejtë është përllogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhme të parasë bazuar në kurbën aktuale të normave të kthimit të përshtatshme për maturitetin e mbetur, sipas normave me korrente të interesit në treg për depozita me maturitet dhe monedhë të ngjashme. Për aktivet dhe detyrimet e tjera financiare të cilat kane maturitet më të vogël se 3 muaj, Banka gjykon se vlera kontabël e tyre përafron me vlerën e tyre të drejtë. Për depozitat dhe detyrimet e varura, përdoret informacion që i përket nivelit të tretë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

34 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

34.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2016	Të vlefshme për shitje	Hua dhe të arkëtueshme	Të tjera me koston e amortizuar	Totali i vlerës kontabël	Vlera e drejtë
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	-	-	29,040,158	**29,040,158**	**29,040,158**
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	-	11,520,723	-	**11,520,723**	**11,520,723**
Hua dhe paradhënie dhënë bankave dhe institucioneve të tjera financiare	-	1,535,146	-	**1,535,146**	**1,535,146**
Investime të vlefshme për shitje	21,288,527	-	-	**21,288,527**	**21,288,527**
Qira financiare	-	-	945,775	**945,775**	**844,007**
Hua dhe paradhënie klientëve	-	-	93,473,577	**93,473,577**	**79,306,950**
Aktive të tjera (debitorë)	-	795,413	-	**795,413**	**795,413**
Depozita nga bankat dhe institucionet të tjera financiare	-	-	2,492,665	**2,492,665**	**2,492,665**
Depozita nga klientët	-	-	143,817,236	**143,817,236**	**142,666,354**
Huamarrje	-	-	199,861	**199,861**	**180,166**
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	109,469	-	**109,469**	**109,469**
Borxhi i varur	-	-	5,410,219	**5,410,219**	**3,936,413**

31 dhjetor 2015	Të vlefshme për shitje	Hua dhe të arkëtueshme	Të tjera me koston e amortizuar	Totali i vlerës kontabël	Vlera e drejtë
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	-	-	18,889,017	**18,889,017**	**18,889,017**
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	-	11,060,066	-	**11,060,066**	**11,060,066**
Hua dhe paradhënie dhënë bankave dhe institucioneve të tjera financiare	-	1,779,820	-	**1,779,820**	**1,779,820**
Investime të vlefshme për shitje	19,077,358	-	-	**19,077,358**	**19,077,358**
Qira financiare	-	-	965,241	**965,241**	**854,451**
Hua dhe paradhënie klientëve	-	-	85,250,623	**85,250,623**	**72,175,670**
Aktive të tjera (debitorë)	-	706,586	-	**706,586**	**706,586**
Depozita nga bankat dhe institucione të tjera financiare	-	-	1,744,813	**1,744,813**	**1,744,813**
Depozita nga klientët	-	-	123,531,236	**123,531,236**	**123,237,634**
Huamarrje	-	-	1,102,042	**1,102,042**	**1,098,208**
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	107,993	-	**107,993**	**107,993**
Borxhi i varur	-	-	4,854,857	**4,854,857**	**4,896,508**