

Tirana Bank sh.a.

**Raporti i Auditorit të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare më dhe për
vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015**

PËRMBAJTJA

Faqe

PASQYRAT FINANCIARE:

RAPORTI I AUDITUESIT TE PAVARUR

FINANCIAL STATEMENTS:

PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	5
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	6
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NE KAPITAL	7
PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE - METODA	8
SHËNIME SHPJEGUESE PËR PASQYRAT FINANCIARE	9-71

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Aksionarëve dhe Drejtimit të Banka e Tiranës Sh.A.:

Ne kemi audituar pasqyrat financiare bashkëngjitur të Banka e Tiranës Sh.A. ("Banka"), të cilat përmbajnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2015, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhura të tjera përmbledhëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapitalin neto dhe pasqyrën e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015, si dhe një përmbledhje të politikave bazë kontabël dhe shënimeve të tjera shpjeguese.

Përgjegjësia e Drejtimit për Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar dhe për kontrollin e brendshëm i cili, në masën që përcaktohet nga Drejtimi, është i nevojshëm për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare pa pasaktësi materiale si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve.

Përgjegjësia e Audituesit

Përgjegjësia jonë është të shprehim një opinion mbi këto pasqyra financiare bazuar mbi auditimin tonë. Ne e kryem auditimin në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarde, kërkojnë që ne të respektojmë kërkesat e etikës dhe të planifikojmë e të kryejmë auditimin, me qëllim që të përftojmë siguri të arsyeshme që pasqyrat financiare nuk kanë pasaktësi materiale.

Auditimi përfshin kryerjen e procedurave me qëllim marrjen e evidencave të auditimit, për shumat dhe informacionet e paraqitura në pasqyrat financiare. Procedurat e përzgjedhura varen nga gjykimi i audituesit, duke marrë parasysh edhe vlerësimin e rrezikut për pasaktësi materiale në pasqyrat financiare, si rezultat i mashtrimit apo i gabimeve. Në bërjen e këtyre vlerësimeve mbi rrezikun, audituesi konsideron kontrollin e brendshëm në lidhje me përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare, në mënyrë që të përcaktojë procedura auditimi të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinion mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës. Një auditim përfshin gjithashtu vlerësimin e përshtatshmërisë së politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kryesore të bëra nga Drejtimi, si dhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare.

Ne besojmë se evidencat e auditimit që kemi marrë ofrojnë bazë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për dhënien e opinionit të auditimit.

Opinionit

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Banka e Tiranës Sh.A. më 31 dhjetor 2015, performancën financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e mbyllur në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Deloitte Audit Albania sh.p.k.

Qershor 10, 2016
Tiranë, Shqipëri

Elvis Ziu

Elvis Ziu
Ortaku kryesor i auditimit

Tirana Bank sh.a.

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)

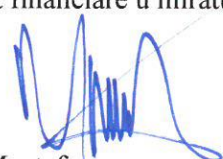
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBYES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

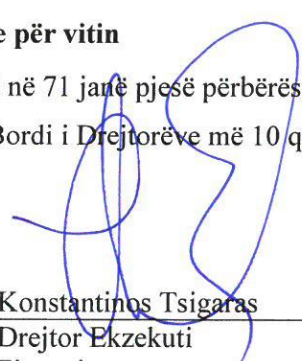
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

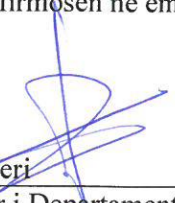
	Shënime	2015	2014
Të ardhura nga interesi	6	2,886,219	4,190,048
Shpenzime interesi	7	(696,318)	(1,671,289)
Të ardhura neto nga interesi		2,189,901	2,518,759
Provigjione për zhvlerësimin e huave dhe paradhënieve		(3,478,991)	(1,637,433)
Të ardhura (Shpenzime) neto nga interesi pas provigjionit për zhvlerësimin e huave		(1,289,089)	881,326
Të ardhura nga tarifa dhe komisione	8	390,692	307,127
Shpenzime për tarifa dhe komisione	8	(15,901)	(15,711)
Të ardhura neto nga tarifa dhe komisione		374,791	291,416
Fitim nga kursi i këmbimit		(247,175)	130,588
Të ardhura të tjera operative		(7,066)	25,997
Shpenzime personeli	9	(607,773)	(581,056)
Shpenzime të tjera operative	10	(942,299)	(1,048,672)
Fitim / (humbje) të përealizuara nga rivlerësimi i aktiveve		(225,968)	182,210
Shpenzime të tjera për provigjione		(145,956)	(360,578)
Zhvlerësimi dhe amortizimi		(266,192)	(282,235)
Totali shpenzimeve operative		2,442,429	1,933,746
Humbja para tatim fitimit		(3,356,726)	(761,004)
Shpenzimi i tatim fitimit (tatim i shtyre)	11	41,061	3,763
Humbja e vitit		(3,315,665)	(757,241)
Të ardhura të tjera gjithëpërfashirëse, neto			
Zëra që nuk do të riklasifikohen në vijim në fitm/humbje		-	-
Zëra që mund të riklasifikohen në vijim në fitm/humbje			
- Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të investimeve të vlefshme për shitje		209,948	(133,381)
- Tatmi i shtyrë njohur direkt në të ardhurat e tjera gjithëpërfashirëse.		(31,492)	18,188
Të ardhura të tjera gjithëpërfashirëse për vitin:		178,456	(115,193)
Totali i të ardhurave gjithëpërfashirëse për vitin		(3,137,209)	(987,627)

Shënimet shoqëruese në faqet 9 deri në 71 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtoreve më 10 qershor 2016 dhe u firmosën në emër të tij nga:


Dritan Mustafa
Drejtor i Pergjithshem
Ekzekutiv


Konstantinos Tsigaras
Drejtor Ekzekutiv
Financiar


Tedi Zeri
Drejtor i Departamentit të
Kontabilitetit dhe
Kontrollit financiar

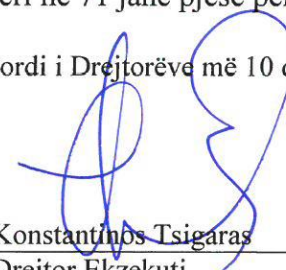
Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR****Më 31 dhjetor 2015**

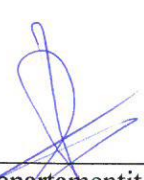
		Shënime 31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
AKTIVE			
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	12	16,674,410	19,026,572
Hua dhe paradhënie për bankat	12	11,279,991	8,213,104
Hua dhe paradhënie për klientët	13	28,796,615	39,252,338
Investime të vlefshme për shitje	14	20,427,529	27,357,916
Investime të mbajtura deri në maturim	15	-	3,794,048
Tatim fitimi i arkëtueshëm		300,914	300,679
Aktive afatgjata materiale të investuara	16	2,314,308	1,978,927
Aktive afatgjata jomateriale	17	334,470	362,222
Aktive afatgjata materiale	18	598,670	737,123
Tatimi i shtyrë aktiv		38,335	13,328
Aktive të tjera	19	696,564	672,242
TOTALI I AKTIVEVE		81,461,806	101,708,499
DETYRIME DHE KAPITALI			
Detyrime ndaj bankave	20	2,024,630	4,853,195
Detyrime ndaj klientëve	21	63,746,983	78,083,284
Detyrime të tjera	22	346,981	240,173
Provizjione	23	383,392	434,818
TOTALI I DETYRIMEVE		66,501,986	83,611,470
Kapitali			
Kapitali i paguar	24	14,754,741	14,754,741
Primi i aksioneve	24	1,735,494	1,735,494
Rezerva të tjera	25	1,704,370	1,525,914
Fitimi i pashpërndarë		(3,234,785)	80,880
TOTALI I KAPITALIT		14,959,820	18,097,029
TOTALI I DETYRIMEVE DHE I KAPITALIT		81,461,806	101,708,499

Shënimet shoqëruese në faqet 9 deri në 71 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve më 10 qershor 2016 dhe u firmosën në emër të tij nga:


Dritan Mustafa
Drejtore i Pergjithshem
Ekzekutiv


Konstantinos Tsigaras
Drejtore Ekzekutiv
Financiar


Tedi Zeri
Drejtore i Departamentit te
Kontabilitetit dhe
Kontrollit financiar

Tirana Bank sh.a.

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NE KAPITAL

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

	Kapitali i paguar	Primi i aksioneve	Rezerva të tjera	Fitimi i pashpërndarë	Totali i kapitalit
Më 1 janar 2014	14,754,741	1,735,494	1,641,107	838,121	18,969,463
Fitimi neto per periudhen kontabel	-	-	-	(757,241)	(757,241)
Ndryshimi në rezervat e detyrueshme	-	-	(115,193)	-	(115,193)
Më 31 dhjetor 2014	14,754,741	1,735,494	1,525,914	80,880	18,097,029
Fitimi neto periudhen kontabel	-	-	-	(3,315,664)	(3,315,655)
Ndryshimi në rezervat e detyrueshme	-	-	178,456	-	178,456
Më 31 dhjetor 2015	14,754,741	1,735,494	1,704,370	(3,234,785)	14,959,820

Shënimet shoqëruese në faqet 9 deri në 71 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve më 10 qershor 2016 dhe u firmosën në emër të tij nga:

Dritan Mustafa

Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv

Konstantinos Tsigaras

Drejtor Ekzekutiv Financiar

Tedi Zeri

Drejtor i Departamentit të Kontabilitetit
dhe Kontrollit financiar

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)

PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE - METODA INDIREKTE

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

	Shënime	2015	2014
FLUKSE MONETARE NGA VEPRIMTARITE E SHFRYTEZIMIT			
Humbja para tatimit		(3,356,726)	(761,004)
Rregullime për:			-
Zhvlerësim dhe amortizim	17, 18	266,192	282,235
Ndryshime në provigjionin e huave	13	3,478,991	1,637,433
Ndryshime neto nga rivlerësimi i aktiveve afatgjata materiale të investuara		578,886	(182,210)
Të ardhurat neto nga interesi	6,7	(2,285,560)	(2,597,392)
Zëra të tjerë jomonetarë		160,871	(95,690)
		(1,157,346)	(1,716,628)
Rritje në rezervën e detyrueshme me Bankën Qendrore		1,345,876	(23,014)
Rritje / (rënie) në hua dhe paradhënie për klientët		10,384,280	(1,612,694)
Rritje në aktive të tjera		(8,738)	(173,182)
Rritje / (rënie) në detyrime ndaj bankave		(2,828,565)	1,617,410
(Rënie) / rritje në detyrime ndaj klientëve		(18,095,764)	(564,666)
Rritje / (rënie) në detyrime të tjera		(90,340)	148,945
Interes i arkëtuar		2,981,878	4,282,988
Interes i paguar		(696,316)	(1,955,887)
Tatim fitimi i paguar		-	-
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet operative		(8,165,085)	3,272
FLUKSE MONETARE NGA AKTIVITETET INVESTUESE			
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	18	(12,962)	(40,055)
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale	17	(87,025)	(118,142)
Blerje aktive afatgjata investuese	16	(667,442)	(708,386)
Hyrje nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		106,093	-
Hyrje nga shitja e aktiveve afatgjata investuese			67,085
Hyrje nga maturimi i investimeve të mbajtura deri në maturim	14	3,794,048	421,656
Blerje e investimeve të vlefshme për shitje	15	6,598,190	(25,824,047)
Hyrje nga investimet e vlefshme për shitje	15	510,653	14,733,094
Paraja neto e përdorur në aktivitetet investuese		10,241,554	(11,468,795)
Rritje në kapitalin aksionar		-	-
Paraja neto (përdorur) / nga aktivitetet financiare		-	-
Rritje/(Rënie) neto në mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre		2,076,469	(11,465,523)
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre më 1 janar		19,754,025	31,219,548
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre më 31 dhjetor	27	21,830,494	19,754,025

Shënimet shoqëruese në faqet 9 deri në 71 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyrat financiare u miratuan nga Bordi i Drejtorëve më 10 qershor 2016 dhe u firmosën në emër të tij nga:

Dritan Mustafa
Drejtore i Pergjithshem
Ekzekutiv

Konstantinos Tsigaras
Drejtore Ekzekuti
Financiar

Tedi Zeri
Drejtore i Departamentit te
Kontabilitetit dhe
Kontrollit financiar

1 Informacion mbi shoqërinë

Tirana Bank Sh.A. është institucion bankar që vepron në përputhje me dispozitat e Ligjit 9901, datë 14 Prill 2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” dhe Ligjit 9662, datë 18 Dhjetor 2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë” i amenduar, Ligji 10481, datë 17 Nëntor 2011, si edhe me ligje të tjera të ngjashme. Bazuar në artikullin 4 të Statutit të Bankes, objektivi i Bankes është të veprojë, në favor të saj apo të paleve të treta, çfarëdo dhe çdo operacion të pranuar apo të deleguar Bankes sipas legjislacionit përkatës. Tirana Bank Sh.A. është krijuar dhe themeluar në Shqipëri si dhe operon në Shqipëri.

Tirana Bank Sh.A. është shoqëri e zotëruar nga Piraeus Bank S.A. me 98.83 % të kapitalit. Banka ka 39 degë (2014 : 47) në Republikën e Shqipërisë dhe nuk kryen aktivitet jashtë saj. Numri total i punonjësve të Bankes është 422 (2014: 448).

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015 janë autorizuar për publikim nga Bordi i Drejtorëve më 10 qershor 2016. Miratimi i pasqyrave financiare nga ana e aksionarëve do të zhvillohet në Mbledhjen e Përgjithshme Vjetore e Aksionarëve.

Aktiviteti kryesor

Aktiviteti kryesor i biznesit të Bankes janë veprimtaritë bankare tregtare dhe individuale në Republikën e Shqipërisë. Banka kryen veprimtarinë e saj në sajë të një licence të plotë të leshuar nga Banka Qendrore e Republikës së Shqipërisë (Banka e Shqipërisë ose BSH) që prej vitit 1996.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të Tirana Bank sh.a. janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) dhe interpretimet e KIRFN-së.

Politikat e kontabilitetit të miratuara janë konsistente me ato të vitit të mëparshëm financiar.

2.2 Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare të Bankes janë përgatitur, në të gjithë aspektet materiale, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Kontabilitetit. Politikat kryesore kontabile të përdorura në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë përcaktuar si më poshtë.

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve financiare të mbajtura për shitje dhe aktiveve financiare që maten me vlerën e drejtë. Te dhënat aktuale dhe ato krahasuese janë shprehur në mijë Leke Shqiptare (“LEK”), përveç se kur përmendet që janë paraqitur ndryshe.

(a) Pozicioni i Grupit

Rrjeti i degëve Piraeus Group në fund të dhjetorit 2015, arriti në 989 njësi, nga të cilat 709 operojnë në Greqi dhe 280 në 7 vende të tjera. Më 17 prill, 2015 Piraeus Bank ka marrë një pjesë të mirë të Panellinia Bank, duke kontribuar në këtë mënyrë në konsolidimin e mëtejshëm të sistemit bankar grek. Madhësia e blerë përfshinte 504 milionë euro depozita të konsumatorëve, 261 milionë euro kredi neto, si dhe 26 degë dhe 163 punonjës. Më 11 nëntor 2015, Piraeus Bank njoftoi përfundimin e shitjes së aksioneve të saj (98.5%) në degën e saj egjiptiane Piraeus Bank Egypt SAE

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

2.2 Bazat e përgatitjes (Vazhdim)

(a) Pozicioni i Grupit (vazhdim)

Gjatë vitit 2015, Piraeus Group ka reduktuar rrjetin e degëve në Greqi nga 120 njësi gjatë vitit 2015, si rezultat i planit të racionalizimit, pas blerjeve. Në të njëjtën kohë, Grupi arriti në 19,279 të punësuar në operacionet e vazhdueshme, nga të cilat 15.599 janë të punësuar në Greqi dhe 3,680 jashtë vendit.

Operacionet ndërkombëtare të Grupit të vazhdueshme më 31 dhjetor 2015, përbënin 6% të totalit të aktiveve të saj, 28% të rrjetit të degëve të saj dhe 19% e njehsimit të saj. Raporti i saj i përgjithshëm i mjaftueshmërisë së kapitalit sipas Basel III arriti në 17.5% në fund të dhjetorit 2015.

Më 2 dhjetor 2015, Piraeus Bank njoftoi përfundimin e ngritjes së kapitalit me një shumë totale prej 4.7 bilion euro nëpërmjet rritjes së kapitalit aksionar, kapitalizimi i detyrimeve ekuivalente me kontributin në para dhe kontributin në natyrë të obligacioneve ESM, si dhe emetimit të obligacioneve të konvertueshme kontingjente që mbulohen ekskluzivisht nga HFSF.

Më 4 dhjetor 2015, agjencia e vlerësimit Standard & Poor përmirësoi Pireut 'rankimi për "SD" nga "D" dhe Vlerësimi i rankimit të kreditit të obligacioneve të saj të larta për të "KKK +" nga "D" pas përfundimit të shkëmbimit të ofertave të letrave me vlerë nga Piraeus Bank.

(b) Pozicioni i Bankës

Në kushtet aktuale, qëllimi kryesor i Bankës ka qënë likuiditeti dhe mjaftueshmëria e kapitalit. Ashtu siç përmendet në shënimet 22 dhe 23, burimi kryesor i fondeve të Bankës përbëhet nga depozitat e mbledhura brenda vendit nga korporatat dhe individët.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit të Bankës (siç përshkruhet nga BSH) më 31 dhjetor 2015 është 17.98% (2014: 17.98%) dhe është më e lartë se minimumi i përcaktuar specifikisht për Bankën nga Banka Qendrore prej 15%. Për më tepër, raporti i likuiditetit të Bankës më 31 dhjetor 2015 ishte 38% (2013: 39%), e cila është në përputhje me nenin 71 të Rregullores së Bankës së Shqipërisë për likuiditetin, të datës 14 tetor 2009.

Banka është në përputhje me kërkesat rregullative dhe nuk ka tejkaluar vlerën e përcaktuar me Ligj.

Rrjedhimisht, supozimi i vijimësisë është aplikuar në përgatitjen e pasqyrave financiare. Drejtimi i ka përgatitur këto pasqyra financiare mbi një bazë vijimësie, e cila supozon se Banka do të vazhdojë të operojë në të ardhmen e parashikueshme. Për të vlerësuar arsyeshmërinë e këtij supozimi, Drejtimi rishikon parashikimet e flukseve hyrëse të mjeteve monetare të ardhshme dhe mbështetjen e dhënë nga aksionarët.

Duke u bazuar në planet aktuale financiare, situatën aktuale të Bankës dhe në mbështetjen e bankës mëmë, Drejtimi është i bindur që Banka do të jetë e aftë të vazhdojë aktivitetin në vijimësi në një të ardhme të parashikueshme, dhe për këtë arsye ky parim përdoret për përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

2.3 Transaksionet e kembimit ne monedhen e huaj

Pasqyrat financiare paraqiten në Lek, e cila është monedha funksionale e Bankës.

Transaksionet dhe bilancet

Transaksionet e kembimeve ne monedhe te huaj regjistrohen me kursin zyrtar te kembimit te shpallur ne ditën e transaksionit. Zerat monetare te emetuara ne monedhe te huaj konvertohen me kursin zyrtar te kembimit te shpallur ne datën e bilancit. Te gjithë diferencat cohen ne pasqyren e te ardhurave e shpenzimeve. Zerat jo-monetare qe jane matur me kosto historike ne monedhe te huaj perkthehen duke perdorur kursin e kembimit ne datat fillestare te transaksionit. Zerat jo-monetare te matur me vlere te drejte ne modhe te huaj konvertohen duke perdorur kursin e kembimit ne datën kur eshte percaktuar vlere e drejte.

Kurset zyrtare te kembimit per monedhat e huaja kryesore te perdorura ne konvertimin e gjendjeve te bilancit te emetuara ne monedhe te huaj jane si me poshte (ne LEK):

	2015	2014
USD	125.79	115.23
EUR	137.28	140.14

2.4 Instrumentat financiare – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

a) Data e njohjes

Blerjet apo shitjet e aktiveve financiare qe kerkojne dhenien e aktiveve brenda afatit kohor te percaktuar ne pergjithesi nga rregullore apo konventa ne treg, njihen ne datën e tregtimit, domethene ne datën ne te cilen Banka angazhohet te bleje apo te shese aktivin.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4. Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

b) Njohja fillestare e instrumentave financiare

Klasifikimi i instrumentave financiarë në njohjen fillestare varet nga qëllimi për të cilin u blene instrumentat financiarë dhe karakteristikat e tyre. Te gjithë instrumentat financiarë njihen fillimisht me vlerë të drejte dhe në rast të aktiveve dhe detyrimeve financiare që nuk mbahen me vlerë të drejte në fitim ose humbje, plus kosto transaksioni. Vlera e drejte në njohjen fillestare evidentohet nga cmimi i transaksionit. Një fitim ose humbje në njohjen fillestare njihet vetëm nëse ka diferencë midis vlerës së drejte dhe cmimit të transaksionit, gjë e cila është e dukshme nga transaksione të tjera në treg për të njëjtin instrument financiar ose nga një metode vlerësimi, të dhenat e të cilës përfshijnë vetëm informacion nga tregje të dukshme.

c) Aktive financiare të mbajtura deri në maturim

Aktive financiare të mbajtura deri në maturim janë ato instrumente të cilat përmbajnë pagesa fikse ose të përcaktuara dhe kanë maturitet të përcaktuar dhe për të cilat banka ka synimin dhe aftësinë për t'i mbajtur deri në maturim. Nëse banka do të shiste një shumë rëndësishme investimesh të mbajtura deri në maturim, e gjithë kategoria duhet të klasifikohet si e vlefshme për shitje.

Aktivet financiare të mbajtura deri në maturim maten më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit, duke zbritur provigjionin e zhvlerësimit. Kosto e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim në blerje si edhe komisione të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Amortizimi njihet në llogarinë "të ardhura interesi" në fitim ose humbje. Humbjet që rezultojnë nga zhvlerësimi i këtyre investimeve njihen në fitim ose humbje si humbje nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare, nëse ka.

d) Hua dhe të arkëtueshme

Huatë dhe të arkëtueshmet përfshijnë hua për bankat dhe hua dhe paradhënie për klientët, të cilat janë aktive financiare me pagesa fikse ose të përcaktuara dhe me maturitet të përcaktuar që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv. Ato nuk krijohen me synimin e rishitjes së menjëhershme dhe nuk klasifikohen si aktive financiare të mbajtura për tregtim, investime financiare të vlefshme për shitje ose aktive financiare të mbajtura me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes. Pas njohjes fillestare, shumat e këtyre kredive njihen më pas me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit, duke zbritur provigjionin për zhvlerësim. Kosto e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim në blerje si edhe komisione të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Amortizimi njihet në llogarinë "Të ardhura nga interesi" në fitim ose humbje. Humbjet që rezultojnë nga zhvlerësimi i këtyre instrumenteve njihen në fitim ose humbje si humbje nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

e) Aktive financiare të mbajtura me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes

Kjo kategori përfshin bono thesari të Qeverisë Shqiptare.

Aktivet financiare të mbajtura me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes janë aktive financiare të cilat manaxhohen dhe vlerësohen për performancë bazuar në vlerën e drejtë, në përputhje me politikën e bankës për manaxhimin e riskut. Aktivet financiare të mbajtura me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes mbahen me vlerën e drejtë. Të gjithë elementët e tjerë të ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe fitimeve ose humbjeve nga ç'rregjistrimi njihen në fitim ose humbje si të ardhura të tjera në periudhën kur ato ndodhin.

f) Aktive financiare të vlefshme për shitje

Ky klasifikim përfshin letra me vlerë investimi të cilat Banka synon t'i mbajë për një periudhë të pacaktuar kohe dhe të cilat mund të shiten si përgjigje ndaj një nevojë likuiditeti apo ndryshimesh në normat e interesit, kurset e këmbimit apo çmimeve të aksioneve.

Letrat me vlerë të investimit të vlefshme për shitje mbahen me vlerë të drejtë. Të ardhurat nga interesi nga instrumentet e vlefshëm për shitje llogariten duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe njihen në fitim ose humbje të vitit. Dividendët nga instrumentet e kapitalit të vlefshëm për shitje njihen në fitim ose humbje në vitin kur përcaktohet e drejta e bankës për të marrë pagesat dhe është e mundur që dividendët do të arkëtohen. Të gjithë elementët e tjerë të ndryshimeve në vlerën e drejtë njihen në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse derisa investimi çregjistrohet apo zhvlerësohet, kohë në të cilën fitimi ose humbja e akumuluar riklasifikohet nga të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje të vitit.

Vlera e drejtë e aktiveve financiare monetare të vlefshme për shitje shprehet në monedhë të huaj dhe përkthehet me normën spot që mbizotëron në fund të periudhës raportuese. Fitimet dhe humbjet nga kursi i këmbimit që janë njohur në fitim ose humbje janë përcaktuar bazuar në koston e amortizuar të aktiveve monetare. Fitimet dhe humbjet e tjera nga kursi i këmbimit njihen në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

Më 31 dhjetor 2015 dhe 2014 Banka klasifikon aktivet e saj financiare si të mbajtura deri në maturim, investime të vlefshme për shitje dhe hua dhe të arkëtueshme. Banka nuk ka klasifikuar ndonjë aktiv financiar të mbajtur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes gjatë periudhës raportuese.

2 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4 Instrumentat financiare – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

g) Detyrime financiare

Pas matjes fillestare, borxhi dhe huamarrjet e tjera maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Nuk ka detyrime financiare të matura me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes. Çdo diferencë midis arkëtimeve minus kostot e transaksionit dhe vlerës së riparimit njihet si shpenzim interesi në fitim ose humbje. Kosto e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim në emetim dhe kosto që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit.

h) Kompensimi i instrumentave financiare

Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur ekziston një e drejtë ligjore për të netuar shumat e njohura dhe ekziston synimi për shlyerje në baza kompensimi, ose për të realizuar aktivin apo shlyer detyrimin njëkohësisht.

i) Ç'regjistrimi

Aktivet financiare ç'regjistrohen kur përfundojnë së ekzistuari të drejtat kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi, ose kur aktivi dhe të gjithë risqet dhe shpërblimet e pronësisë së tij janë transferuar (që domethënë, nëse të gjitha risqet dhe shpërblimet nuk janë transferuar tërësisht, banka teston kontrollin për t'u siguruar që përfshirja e vazhdueshme në bazë të të drejtave të mbetura nuk parandalon çregjistrimin). Detyrimet financiare ç'regjistrohen kur ato ripaguhen ose anulohen.

2.5 Marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes

Letrat me vlerë të shitura përmes marrëveshjeve për t'i riblerë në një datë të ardhshme të specifikuar ("REPO") nuk ç'regjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar. Arkëtimet përkatëse, duke përfshirë interesin e përlllogarit, njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si detyrime ndaj bankave, duke pasqyruar thelbin ekonomik të kredisë bankare. Diferenca midis çmimit të shitjes dhe të riblerjes trajtohet si shpenzim interesi dhe maturohet përgjatë jetës së marrëveshjes duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Ndërkohë letrat me vlerë të blera përmes marrëveshjeve për rishitje në një datë të ardhshme të specifikuar, marrëveshjet e anasjella të riblerjes ('Reverse REPO'), regjistrohen si detyrime ndaj bankave të tjera ose hua dhe paradhënie për klientë, sipas rastit. Pagesat përkatëse të kryera, duke përfshirë interesin e përlllogarit, njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si detyrime ndaj bankave. Diferenca midis çmimit të blerjes dhe atij të rishitjes trajtohet si e ardhur nga interesi dhe maturohet përgjatë jetës së marrëveshjes duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

2.6 Përcaktimi i vlerës së drejtë

Për instrumentat financiare që tregtohen në tregje aktive, përcaktimi i vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare bazohet në çmimet e tregut ose kuotimet e çmimit nga ndërmjetësit. Një instrument financiar konsiderohet si i kuotuar në treg aktiv nëse çmimet e kuotuar janë të gatshme dhe rregullisht të publikuara në bursë nga ndërmjetës, grupe industrish, shërbime çmimesh dhe agjenci rregullatore, dhe këto çmime përfaqësojnë transaksione të rregullta të vërteta që kryhen me vlera të drejta. Nëse kriteret e mësipërme nuk përmbushen, tregu konsiderohet si jo-aktiv. Treguesit që tregu nuk është aktiv janë kur ka hapësirë të madhe midis ofertës dhe kërkesës, ose kur ka pak transaksione kohët e fundit, një rënie të konsiderueshme në mesataren e vëllimit të tregëtimit ditor të të gjitha aksioneve në shqyrtim në vend gjatë 5 viteve të fundit, etj.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.6 Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

Për të gjitha ato instrumente financiare që nuk janë të listuara në treg aktiv, vlera e drejtë përcaktohet duke përdorur metoda të përshtatshme vlerësimi. Metoda të tilla përfshijnë teknika të llogaritjes së vlerës aktuale, krahasimin me instrumenta të ngjashëm për të cilat ekzistojnë çmime të publikuara dhe modele të tjera të përshtatshme. Metoda të vlerësimit si modelet e flukseve monetare të skontuara ose modele të bazuar në transaksione duarlibër ose konsiderata në të dhënat financiare të investuesve përdoren për matjen e vlerës së drejtë të strumenteve financiare për të cilët informacioni i jashtëm për përcaktimin e çmimit nuk është i disponueshëm.

Metodat e vlerës së drejtë analizohen në nivele hierarkike siç vijon: (i) metodat e nivelit të parë janë ato që përdorin çmime të kuotuar në tregje aktive për aktive ose detyrime identike; (ii) metoda të nivelit të dytë përbëjnë teknika vlerësimi që përdorin të gjitha të dhënat e observueshme për aktivin ose detyrimin, në mënyrë direkte (si çmimet) ose indirekte (që derivojnë nga çmimet), dhe (iii) metoda të nivelit të tretë janë vlerësime që nuk bazohen vetëm në të dhënat e observueshme të tregut (metoda kërkon të dhëna të rëndësishme të pa observueshme).

2.7 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Banka vlerëson nëse ka tregues objektiv zhvlerësimi në lidhje me një aktiv financiar ose një grup aktivesh financiare në çdo datë raportimi.

Një aktiv financiar ose një grup aktivesh financiare supozohet se janë të zhvlerësuar nëse, dhe vetëm nëse, ekziston evidencë objektive zhvlerësimi si rezultat i një apo disa ngjarjeve që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit (një 'ngjarje humbjeje') dhe që ngjarja (ose ngjarjet) ka një ndikim në vlerësimin e flukseve të ardhshme monetare nga aktiviteti financiar ose grupi i aktiveve financiare që mund të maten me besueshmëri. Evidenca e zhvlerësimit mund të përfshijë tregues që huadhënësi ose një grup huadhënësisht po kalojnë vështirësi serioze financiare, paaftësi paguese ose vonesa në pagimin e interesave ose të principalit, mundësia që mund të kalojnë në likuidim ose riorganizim tjetër financiar dhe kur të dhëna të dukshme tregojnë se ka një rënie të matshme në vlerësimet e flukseve të ardhshme monetare, si ndryshimet në vonesa apo kushtet ekonomike që lidhen drejtpërdrejtë me paaftësinë paguese.

a) Hua dhe paradhënie për bankat dhe klientët

Për shumat e huave dhe paradhënieve për bankat dhe klientët të mbajtura me kosto të amortizuar, banka vlerëson fillimisht nëse ekziston evidencë zhvlerësimi për aktive financiare të cilat janë individualisht të rëndësishme, ose kolektivisht për aktive financiare që nuk janë individualisht të rëndësishëm. Nëse banka përcakton se nuk ka evidencë objektive zhvlerësimi për aktivet e vlerësuar individualisht, të rëndësishëm ose jo, ajo e përfshin aktivin në një grup aktivesh financiare me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë dhe vlerëson në mënyrë kolektive zhvlerësimin për to. Aktivitet që vlerësohen individualisht për zhvlerësim dhe për të cilat ka ndodhur një humbje zhvlerësimi, ose vazhdon të njihet, nuk përfshihen në vlerësimin kolektiv për zhvlerësim.

Nëse ekziston evidencë objektive që ka ndodhur një humbje zhvlerësimi, shumat e humbjes matet si diferencë midis vlerës kontabël të aktivitetit dhe vlerës aktuale të vlerësimit të flukseve monetare të ardhshme (duke përjashtuar humbjet e pritshme të huasë të cilat nuk kanë ndodhur ende). Vlera e mbetur e aktivitetit reduktohet me përdorimin e llogarisë së provigjionit dhe kjo shumë njihet në fitim ose humbje.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.7 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Huatë, së bashku me provigjionin përkatës, ç' regjistrohen kur nuk parashikohen rimarrje të ardhshme reale dhe i gjithë kolaterali është realizuar ose i është transferuar bankës. Nëse, në një vit të mëpasshëm, shuma e vlerësuar e humbjes së zhvlerësimit rritet si pasojë e një ngjarjeje të ndodhur pas njohjes së zhvlerësimit, humbja e zhvlerësimit e njohur më parë rritet ose zvogëlohet në llogarinë e provigjionit.

Kur rimerret një ç' regjistrim i mëparshëm, rimarrja kreditohet në llogarinë provigjione për zhvlerësim të huave dhe paradhënieve.

Vlera aktuale e vlerësimeve të flukseve të ardhshme monetare skontohe me normën fillestare efektive të interesit të aktivitetit financiar. Nëse një kredi ka një interes të ndryshueshëm, norma e skontimit për matjen e humbjeve të zhvlerësimit është norma aktuale e interesit. Përlllogaritja e vlerësimit të flukseve të ardhshme të një aktiviteti financiar me kolateral pasqyron flukset monetare që mund të rezultojnë nga marrja e kolateralit minus kostot e marrjes dhe shitjes së tij, qoftë marrja e mundshme ose jo.

Me qëllim vlerësimin kolektiv të zhvlerësimit, aktivitetet financiare grupohen në bazë të sistemit të brendshëm të bankës për rrezikun e kredisë, i cili merr parasysh karakteristikat e rrezikut të kredisë, të llojit të aktivitetit, industrisë, llojit të kolateralit, ditë-vonesat dhe faktorë të tjerë të përshtatshëm. Flukset e ardhshme monetare nga një grup aktivitetesh financiare vlerësohen kolektivisht për zhvlerësim duke u bazuar në eksperiencën historike të humbjeve të aktiveve me karakteristika rreziku të ngjashme me ato në grup. Eksperiencën historike të humbjeve rregullohet në bazë të të dhënave të dukshme për të pasqyruar ndikimet e kushteve që nuk ndikuan vitet në të cilat bazohet eksperiencën historike të humbjeve, për të përjashtuar ndikimet e kushteve në periudhën historike të cilat nuk ekzistojnë aktualisht. Vlerësimet e ndryshimeve në flukset e ardhshme monetare pasqyrojnë dhe janë konsistente me ndryshimet në të dhënat e dukshme nga viti në vit (ndryshime të tilla si normat e papunësisë, çmimet e pasurive, gjendja e pagesave apo faktor të tjerë tregues të humbjeve në grup, dhe shtrirja e tyre). Metodologjia dhe supozimet e përdorura për vlerësimin e flukseve të ardhshme monetare rishikohen rregullisht për të zvogëluar çdo diferencë ndërmjet vlerësimit të humbjes dhe eksperiencës faktike.

b) Aktive financiare të mbajtura deri në maturim

Banka vlerëson individualisht evidencën objektive të zhvlerësimit në rastin e investimeve të mbajtura deri në maturim. Nëse ka evidencë objektive që ka ndodhur një humbje zhvlerësimi, shuma e humbjes matet si diferencë midis vlerës së mbetur të aktivitetit dhe vlerës aktuale të vlerësimeve të flukseve të ardhshme monetare. Vlera e mbetur e aktivitetit reduktohet dhe shuma e humbjes njihet në fitim ose humbje.

Nëse në vitet e mëpasshme shuma e vlerësuar e humbjes nga zhvlerësimi zvogëlohet si pasojë e një ngjarjeje të ndodhur pas njohjes së zhvlerësimit, çdo shumë e debituar më parë kreditohet në llogarinë "Humbje nga zhvlerësimi i aktiveve financiare".

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.7.1 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

c) Aktive financiare të vlefshme për shitje

Banka vlerëson nëse ekziston evidencë objektive që një aktiv financiar apo grup aktiveve financiare janë zhvlerësuar në çdo datë raportimi. Në rastin e investimeve të borxhit të klasifikuara si të vlefshme për shitje, një rënie e rëndësishme dhe e zgjatur në vlerën e drejtë të instrumentit nën koston e tij merret parasysh në përcaktimin e zhvlerësimit ose jo të aktivit.

Humbjet nga zhvlerësimi janë njohur në fitim ose humbje në periudhën kur ato ndodhin, si rezultat i një apo më shumë ngjarjeve (“ngjarje që sjell humbje”) që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të investimeve financiare të vlefshme për shitje. Humbja nga zhvlerësimi e akumuluar – e matur si diferencë midis koston së blerjes dhe vlerës së drejtë aktuale, minus çdo humbje zhvlerësimi e njohur më parë në fitim ose humbje – ç’regjistrohet nga të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse dhe njihet në fitim ose humbje. Humbjet nga zhvlerësimi mbi instrumentat e kapitalit nuk rimerren dhe çdo fitim i mëpasshëm njihet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Nëse në periudhat e mëpasshme, vlera e drejtë e një instrumenti borxhi të klasifikuar si i disponueshëm për shitje rritet, dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje të ndodhur, pasi humbja e zhvlerësimit është njohur në fitim ose humbje, humbja e zhvlerësimit do të rimerret nëpërmjet fitimit ose humbjes.

d. Kontrata të ristrukturuara

Kur është e mundur, banka mundohet të ristrukturojë një hua në vend që të marrë kolateralin. Kjo mund të përfshijë shtyrjen e marrëveshjeve të ripagesës dhe një marrëveshje të re për kushtet e kredisë. Me ri-negocimin e kushteve, kredia nuk konsiderohet më në vonesë. Drejtimi rishikon vazhdimisht kreditë e ristrukturuara për t’u siguruar që të gjitha kriteret përmbushen dhe pagesat e ardhshme kanë mundësi të kryhen. Kreditë vazhdojnë të jenë subjekt i një vlerësimi individual apo kolektiv për zhvlerësim, të llogaritur duke përdorur normën efektive fillestare të interesit të kredisë.

2.8 Qiraja

Përcaktimi nëse një marrëveshje është ose përmban një qira bazohet në thelbin e marrëveshjes, e cila kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes është në varësi të përdorimit të aktivit apo aktiveve specifike dhe marrëveshja transferon një të drejtë për të përdorur aktivin.

i. Banka si qiramarrës

Qiratë financiare, të cilat i transferojnë bankës në thelb të gjitha risqet dhe përfitimet e lidhura me pronësinë e objektit të qirasë, kapitalizohen me fillimin e afatit të qirasë me vlerën e drejtë të pasurisë së marrë me qira ose, kur është më e vogël, me vlerën e drejtë të pagesave minimale të qirasë dhe përfshihen në llogarinë “Aktive afatgjata materiale”, me detyrimin përkatës ndaj qiradhënësit të përfshirë në “Detyrime të tjera”. Pagesat e qirasë ndahen midis shpenzimit financiar dhe detyrimit të qirasë për të arritur një normë konstante interesi mbi gjendjen e mbetur të detyrimit. Shpenzimet financiare regjistrohen drejtpërdrejt kundrejt të ardhurave si shpenzime interesi. Banka nuk kishte marrëveshje të rëndësishme qiraje financiare gjatë periudhës së raportimit.

i. Banka si qiramarrës

Aktivet e kapitalizuara të qirasë amortizohen përgjatë kohës më të shkurtër midis jetës së dobishme të vlerësuar të aktivit dhe afatit të qirasë, nëse nuk ka siguri të arsyeshme që banka do të marrë pronësinë e objektit në fund të afatit të qirasë. Detyrimet e pagesave të qirasë së zakonshme kontabilizohen në mënyrë lineare përgjatë afatit të qirasë dhe njihen si shpenzime të tjera operative. Kur një qira e zakonshme përfundon para se afati i qirasë të ketë përfunduar, çdo pagesë e kërkuar nga qiradhënësi si penalitet njihet si shpenzim në periudhën kur përfundimi ka ndodhur.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.8 Qiraja (vazhdim)

ii. Banka si qiradhënës

Kur banka është qiradhënës në një qira, e cila në thelb nuk transferon të gjitha risqet dhe përfitimet e pronësisë nga banka tek qiramarrësi, totali i pagesave të qirasë njihet në fitim ose humbje të vitit (të ardhura nga qiraja – shënimi 2.8, c) në mënyrë lineare përgjatë afatit të qirasë.

2.9 Njohja e të ardhurave

Të ardhurat njihen në masën që është e mundur që përfitimet ekonomike mund të maten në mënyrë të besueshme. Kriteret specifike në vijim duhet të përmbushen që të ardhurat të njihen.

a) Të ardhura dhe shpenzime nga interesi

Të ardhurat nga interesi përfshijnë kupona të fituar nga investimet me të ardhura të pandryshueshme, zbritjen e maturuar dhe primin nga bonot e thesarit dhe të ardhura interesi nga hua dhe paradhënie. Për të gjithë instrumentat financiarë të matur me kosto të amortizuar dhe instrumentat financiarë të klasifikuar si të vlefshme për shitje që mbartin interes, e ardhura ose shpenzimi nga interesat regjistrohet me normën efektive të interesit, e cila është norma që barazon vlerën aktuale të pagesave ose arkëtimeve monetare të ardhshme përgjatë jetës së instrumentit financiar, ose një periudhë më të shkurtër, sipas rastit, me vlerën e mbetur neto të aktivitetit ose detyrimit financiar.

Përlllogaritja merr parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar (për shembull, mundësitë e parapagimit) dhe përfshin çdo tarifë ose kosto rritëse që lidhet direkt me instrumentin dhe janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit, por përjashton humbjet e ardhshme të kredisë. Vlera e mbetur e aktivitetit ose detyrimit financiar rregullohet nëse banka rishikon vlerësimet e saj të pagesave dhe arkëtimeve. Vlera e mbetur e rregulluar llogaritet duke u bazuar në normën efektive fillestare të interesit dhe ndryshimi në vlerën e mbetur regjistrohet si e ardhur ose shpenzim interesi. Kur vlera e regjistruar e aktivitetit financiar ose e një grupi aktiveve të ngjashme financiare është reduktuar si pasojë e një humbjeje zhvlerësimi, të ardhurat nga interesi vazhdojnë të njihen duke përdorur normën efektive të interesit që përdoret kundrejt vlerës së re të mbetur.

i. Të ardhura nga tarifa dhe komisione

Banka fiton tarifa dhe komisione nga një gamë e ndryshme shërbimesh që ajo u ofron klientëve të saj. Të ardhura nga tarifat mund të ndahen në dy kategoritë e mëposhtme:

ii. Të ardhura nga tarifat për shërbime që ofrohen përgjatë një periudhe të caktuar kohe

Tarifat e fituara për kryerjen e shërbimeve përgjatë një periudhe kohe maturohen përgjatë asaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë të ardhura nga komisionet dhe manaxhimin e aktiveve, tarifa për mirëbesim dhe për manaxhim dhe këshillime të tjera. Tarifat për angazhimet e kredisë, për kredi që do të përdoren, dhe tarifa për kredi të tjera shtyhen (së bashku me kostot rritëse) dhe njihen si rregullim i normës efektive të interesit kundrejt kredisë.

iii. Të ardhura nga tarifat për shërbime transaksioni

Tarifat që rezultojnë nga negociimi ose pjesëmarrja në negociimin e transaksioneve për një palë të tretë – si marrëveshja e blerjes së aksioneve apo letrave të tjera me vlerë ose blerja apo shitja e bizneseve – njihen në përfundim të transaksionit përkatës. Tarifat ose pjesët përbërëse të tarifave që lidhen me një performancë të caktuar njihen pas përmbushjes së kriterëve përkatëse.

b) Të ardhura nga qiraja

Të ardhurat nga qiraja kontabilizohen në mënyrë lineare përgjatë afatit të qirasë, dhe regjistrohen në fitim ose humbje si të ardhura të tjera operative. Banka nuk kishte pasuri investimi të rëndësishme në fund të vitit dhe gjatë periudhës së raportimit.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.10 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshijnë gjendjet e parasë dhe depozitat në të parë me një maturitet fillestar tre mujor ose më pak. Për pasqyrën e flukseve monetare, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përbëhen nga arka, llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore dhe llogaritë në të parë me bankat e tjera dhe me maturitet fillestar tre mujor ose më pak. Rezerva e detyruar me Bankën Qendrore nuk është e disponueshme për veprimtarinë e përditshme të bankës dhe nuk përfshihet si përbërës i mjeteve monetare për pasqyrën e flukseve monetare. Mjetet monetare mbahen me kosto të amortizuara. Më shumë detaje për mjetet monetare gjenden në shënimin 28.

2.11 Aktive afatgjata materiale

Aktivet afatgjata materiale mbahen me kosto, duke përjashtuar kostot e shërbimeve të përditshme, minus amortizimin dhe zhvlerësimin e akumuluar.

Amortizimi llogaritet duke përdorur mënyrën lineare për të zvogëluar koston e aktiveve afatgjata materiale në vlerën e tyre të rikuperueshme përgjatë jetës së tyre të dobishme të vlerësuar. Toka nuk amortizohet. Jetët e dobishme të vlerësuara janë si në vijim:

- Ndërtesa: deri në 20 vite
- Mobilje dhe paisje të tjera: 5 vite
- Automjete: 5 vite
- Paisje kompjuterike: 4 vite
- Përmirësime të ambienteve të marra me qira: më e shkurtra midis jetës së dobishme dhe afatit të qirasë

Vlera e rikuperueshme e aktivitetit dhe jetët e dobishme rishikohen dhe rregullohen, nëse është e nevojshme, në çdo datë raportimi.

Një zë i aktiveve afatgjata materiale ç' regjistrohet kur aktivi shitet ose kur nuk priten më përfitime të ardhshme ekonomike nga përdorimi apo shitja e tij. Çdo fitim ose humbje nga ç' regjistrimi i aktivitetit (llogaritur si diferencë midis arkëtimit neto nga shitja dhe vlerës së mbetur të aktivitetit) njihet si të ardhura të tjera operative ose shpenzime të tjera operative në fitim ose humbje të vitit kur aktivi ç' regjistrohet.

2.12 Aktive afatgjata jomateriale

Aktive afatgjata jomateriale të blera veçmas

Aktivet afatgjata jomateriale me jetë të dobishme të fundme që janë blerë veçmas mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Shpenzimi i amortizimit njihet mbi një bazë lineare përgjatë jetës së dobishme. Jeta e dobishme dhe metoda e amortizimit rishikohen në fund të çdo periudhe raportuese, me efektin e ndonjë ndryshimi në vlerësim që njihet në bazë prospektive. Aktivet afatgjata jomateriale me jetë të dobishme të pafundme që janë blerë veçmas mbahen me kosto, minus humbje të akumuluar nga zhvlerësimi.

Aktive afatgjata jomateriale të krijuara brenda shoqërisë – shpenzime për kërkim dhe zhvillim

Shpenzimet për aktivitetet kërkimore njihen si shpenzime në periudhën kur ato ndodhin.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.12 Aktive afatgjata jomateriale (vazhdim)

Një aktiv afatgjatë jomaterial i krijuar brenda shoqërisë që rrjedh nga zhvillimi (ose nga faza e zhvillimit të një projekti të brendshëm) njihet nëse, dhe vetëm nëse, vërtetohen të gjitha zërat e mëposhtëm:

- fizibiliteti teknik i përfundimit të aktivitetit jomaterial në mënyrë që të jetë në dispozicion për përdorim ose shitje;
- qëllimi për të përfunduar aktivitetin jomaterial dhe ta përdorë ose shesë atë;
- aftësia për të përdorur ose shitur aktivitetin jomaterial;
- se si aktiviteti jomaterial do të gjenerojë përfitime ekonomike të mundshme në të ardhmen;
- disponueshmëria e burimeve të përshtatshme teknike, financiare dhe të tjera për të përfunduar zhvillimin dhe për të përdorur ose shitur aktivitetin jomaterial; dhe
- aftësia për të matur me besueshmëri shpenzimet që i përkasin aktivitetit jomaterial gjatë zhvillimit të tij.

Shuma e njohur fillimisht për aktivitetet jomateriale të krijuara brenda shoqërisë është shuma e shpenzimeve të ndodhura nga data kur aktiviteti jomaterial plotëson për herë të parë kriteret e njohjes të listuara më sipër. Kur nuk njihet asnjë aktivitet jomaterial i krijuar brenda shoqërisë, shpenzimi i zhvillimit njihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën ndodh.

Pas njohjes fillestare, aktivitetet jomateriale të krijuara brenda shoqërisë raportohen me kosto historike minus amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë, në të njëjtën bazë si aktive jomateriale që janë të blera veçmas.

Aktivitetet afatgjata jomateriale përfshijnë programet e Bankës me një jetë të dobishme prej pesë vitesh.

2.13 Aktive afatgjata materiale të investuara

Aktivitetet afatgjata materiale të investuara janë prona të mbajtura për të fituar ardhura nga qiraja dhe / ose për vlerësimin e kapitalit (duke përfshirë pronat në ndërtim për qëllime të tilla). Aktivitetet afatgjata materiale të investuara njihen fillimisht me kosto, duke përfshirë kostot e transaksionit. Pas njohjes fillestare, këto aktive maten me vlerën e drejtë. Të gjitha interesat e Bankës mbi prona të mbajtura nën qiranë operative për të fituar të ardhura nga qiraja ose për qëllime vlerësimi kapitali njihen si aktive afatgjata materiale të investuara dhe të maten duke përdorur modelin e vlerës së drejtë. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga ndryshimet në vlerën e drejtë të aktiveve afatgjata materiale të investuara përfshihen në fitim ose humbje në periudhën në të cilën ato lindin.

Një aktivitet afatgjatë material i investuar ç'regjistrohet me nxjerrjen jashtë përdorimit ose kur aktiviteti i investuar tërhiqet përgjithmonë nga përdorimi dhe kur nuk priten përfitime të ardhshme ekonomike. Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga ç'regjistrimi i aktivitetit material të investuar (llogaritur si diferencë midis të ardhurave neto nga shitja dhe vlerës kontabël neto) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën kur aktiviteti ç'regjistrohet.

Aktivitetet afatgjata materiale të investuara përfshijnë kolaterale të marra nga proceset ligjore, si toka, ndërtesa dhe ambiente biznesi, të cilat nuk përdoren nga Banka në veprimtarinë e saj kryesore.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.14 Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

Banka vlerëson në çdo datë raportimi ose më shpesh, nëse ka ngjarje ose ndryshime rrethanash që tregojnë se vlera e mbetur mund të jetë e zhvlerësuar, nëse ka tregues që një aktiv jofinanciar mund të jetë i zhvlerësuar. Kur ka tregues të tillë, ose kur është i nevojshëm testimi vjetor për zhvlerësim të aktivit, banka vlerëson shumën e rikuperueshme të aktivit. Kur vlera e mbetur e aktivit (ose njësisë gjeneruese të parasë) tejkalon vlerën e rikuperueshme, aktivi (ose njësia gjeneruese e parasë) konsiderohet i zhvlerësuar dhe ç'regjistrohet deri në shumën e rikuperueshme.

Për aktivet me përjashtim të emrit të mirë, në çdo datë raportimi, kryhet një vlerësim për të parë nëse ka tregues që humbjet e zhvlerësimeve të njohura më parë mund të mos ekzistojnë më ose mund të jenë zvogëluar. Nëse ekzistojnë tregues të tillë, vlerësohet shuma e rikuperueshme. Një humbje zhvlerësimi e njohur më parë rimerret vetëm nëse ka pasur ndryshime në vlerësimet e kryera për të përcaktuar shumën e rikuperueshme të aktivit, që nga njohja e fundit e humbjes së zhvlerësimit. Në këtë rast, vlera e mbetur e aktivit rritet deri në shumën e rikuperueshme deri në masën që rritja në vlerën e mbetur të aktivit, përveç emrit të mirë që i takon rimarrjes së humbjes nga zhvlerësimi, nuk tejkalon vlerën e mbetur që do të vendosej (neto nga amortizimi dhe zhvlerësimi) nëse nuk do të ishte njohur humbje nga zhvlerësimi në vitet e mëparëshme.

2.15 Kontrata të garancisë financiare

Kontratat e garancisë financiare kërkojnë që emetuesi të kryejë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për humbje që ai ndesh si pasojë e dështimit të një huamarrësi të caktuar në datën e detyrimit, në përputhje me kushtet e instrumentit të borxhit.

Këto garanci financiare u jepen bankave, institucioneve financiare dhe organizatave të tjera për llogari të klientëve për të siguruar kredi, paradhënie dhe produkte të tjera bankare. Garancitë financiare njihen fillimisht me vlerë të drejtë në datën kur garancia jepet. Pas njohjes fillestare, detyrimet e bankës në sajë të këtyre garancive maten me vlerën më të madhe midis matjes fillestare, minus amortizimin e llogaritur për të njohur në fitim ose humbje tarifat e fituara në mënyrë lineare përgjatë jetës së garancisë dhe vlerësimit më të mirë të shpenzimit të kërkuar për të shlyer çdo detyrim të garancisë financiare në datën e raportimit. Këto vlerësime përcaktohen në bazë të eksperiencës me transaksione të ngjashme dhe historikut të humbjeve, të mbështetur nga gjykimi i drejtimit. Çdo rritje në detyrim nga garancitë regjistrohet në fitim ose humbje si shpenzime të tjera operative.

Garancitë dhe angazhimet financiare për të dhënë kredi, njihen fillimisht me vlerën e drejtë, e cila evidentohet normalisht nga shuma e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare përgjatë jetës së angazhimit.

2.16 Pensione dhe përfitime të tjera pas punësimit

Banka paguan kontribute në planet e pensioneve të punonjësve të saj sipas kërkesave të legjislacionit vendas për sigurimet shoqërore. Detyrimet për pensione të Bankës, lidhen vetëm me plane me kontribut të përcaktuar. Planet me kontribut të përcaktuar, të bazuar mbi pagat, bëhen me institucionin e administruar nga Shteti (Instituti i Sigurimeve Shoqërore) përgjegjës për pagesën e pensioneve. Banka nuk ka detyrime të mëtejshme pas pagesës së kontributit. Kontributet përbëjnë kosto neto periodike për vitin në të cilin ato lindin dhe njihen si shpenzime personeli në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.17 Provigjione

Provigjionet njihen kur banka ka një detyrim aktual (ligjor apo konstruktiv) si rezultat i ngjarjeve të kaluara dhe ka shumë mundësi që të ekzistojë një dalje burimesh që kërkohet për të shlyer detyrimin; dhe shuma mund të matet me besueshmëri.

Kur ka një numër detyrimesh të ngjashme, mundësia e daljes së burimeve për shlyerje përcaktohet duke marrë në konsideratë kategorinë e detyrimit si të ishte një. Një provigjion njihet edhe nëse mundësia e daljes së burimeve në lidhje me çdo zë të përfshirë në të njëjtën kategori detyrimesh mund të jetë e vogël.

Provigjionet maten me vlerën aktuale të shpenzimeve që do të kërkohen për të shlyer detyrimin duke përdorur një normë para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut në lidhje me vlerën në kohë të parasë dhe risqet specifike të lidhura me detyrimin. Rritja në provigjion me kalimin e kohës njihet si shpenzim interesi.

2.18 Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin paraqitet në pasqyrat financiare në përputhje me legjislacionin shqiptar në fuqi, në datën e raportimit. Shpenzimi i tatim fitimit përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë dhe njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse nëse nuk është njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse kur lidhet me transaksione që njihen gjithashtu, në të njëjtën apo në një tjetër periudhë, në të ardhura gjithëpërfshirëse.

Tatimi aktual

Aktivet dhe detyrimet aktuale tatimore për vitin në vazhdim dhe vitet e mëparëshme maten me shumën që pritet të merret apo t'u paguhet autoriteteve tatimore. Normat tatimore dhe ligjet tatimore që përdoren për përlllogaritjen e shumës janë ato që janë në fuqi në datën e raportimit. (2015: 15 %, 2014: 15%).

Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë llogaritet kundrejt diferencave të përkohshme midis bazave tatimore të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerave kontabël për raportim financiar në datën e raportimit. Detyrimet e shtyra tatimore njihen për të gjitha diferencat e përkohshme, përveç rasteve kur detyrimi i shtyrë tatimor rezulton nga njohja fillestare e emrit të mirë ose e një aktivi apo detyrimi në një transaksion që nuk është kombinim biznesi dhe, në kohën e transaksionit, nuk ndikon as fitim kontabël dhe as fitimin ose humbjen e tatueshme.

Aktivet e shtyra tatimore njihen për të gjitha diferencat e përkohshme tatimore, kreditimet tatimore të papërdorura dhe humbjet tatimore të bartura, deri në masën që fitime të ardhshme të mundshme, kundrejt të cilave diferencat e përkohshme të zbritshme dhe kreditimet dhe humbjet tatimore të bartura mund të përdoren, do të jenë të disponueshme, përveç rasteve kur aktivi tatimor i shtyrë që lidhet me diferencat e përkohshme të zbritshme rezulton nga njohja fillestare e një aktivi apo detyrimi në një transaksion që nuk është kombinim biznesi, dhe në kohën e transaksionit, nuk ndikon fitimin kontabël apo fitim ose humbjen e tatueshme.

2. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.18 Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

Vlera kontabël e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet deri në masën që nuk është më e mundur që fitimi i tatueshëm do të jetë në dispozicion për të lejuar të gjithë ose një pjesë të aktivitetit tatimor të shtyrë që të shfrytëzohet.

Asetet e panjohura tatimore të shtyra rishikohen në çdo datë raportimi dhe njihen në atë masë që është bërë e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të lejojë aktivitetin tatimor të shtyra që do të mbulohen.

Aktivitetet dhe detyrimet e shtyra tatimore maten me normat e tatimit që pritet të aplikohen në vitin kur aktiviteti realizohet ose shlyhet pasivi, bazuar në normat tatimore (dhe legjislativën tatimor) që janë në fuqi ose që konsiderohet si i miratuar në datën e raportimit .

Aktivitetet tatimore të shtyra dhe pasivitetet tatimore të shtyra kompensohen nëse ekziston një drejtë e ligjshme që të kompensojë aktivitetet tatimore aktuale kundrejt pasivitetit tatimor aktuale dhe tatimet e shtyra lidhen me të njëjtën njësi ekonomike dhe të njëjtin organ tatimor.

Dividendët nga aksionet e zakonshme njihen si detyrim dhe zbriten nga kapitali kur ato miratohen nga aksionerët e Bankës. Dividendët e ndërmjetëm janë zbritur nga kapitali kur deklarohen dhe nuk është më në diskrecionin e Bankës.

Dividendët për vitin që janë miratuar pas datës së raportimit janë paraqitur si një ngjarje pas datës së raportimit.

3. Manaxhimi i rrezikut financiar

Aktivitetet e bankës e ekspozojnë atë me rreziqe të ndryshme financiare dhe këto aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e një shkalle të caktuar rreziku apo kombinimi risqesh. Pranimi i rrezikut është i rëndësishëm në biznesin financiar, dhe risqet operationale janë një rrjedhojë e pashmangshme e të qenurit në biznes. Synimi i bankës është të arrijë një balancë midis rrezikut dhe kthimit dhe të minimizojë ndikimet e mundshme negative në performancën financiare të bankës.

Politikat e bankës për menaxhimin e rrezikut janë hartuar për të identifikuar rreziqet, për të përcaktuar kufijtë dhe kontrollet të përshtatshme rreziku dhe për të monitoruar rreziqet dhe përputhjen me kufijtë nëpërmjet sistemeve të besueshme dhe të përditësuara të informacionit.

Banka rishikon rregullisht politikat e saj të menaxhimit të rrezikut dhe sistemet për të pasqyruar ndryshimet në tregje, produkte dhe praktikatat e reja më të mira.

Manaxhimi i rrezikut kryhet nga një departament rreziku në Bankë dhe nga politika të miratuara nga Bordi i Drejtorëve. Bordi ofron parime të shkruara për menaxhimin e përgjithshëm të rrezikut si dhe politika të shkruara në lidhje me fusha specifike si rreziku i kredisë, rreziku i kursit të këmbimit, rreziku i normës së interesit dhe rreziku i likuiditetit.

Për më tepër, auditimi i brendshëm është përgjegjës për rishikimin e pavarur të menaxhimit të rrezikut dhe ambientit të kontrollit.

Llojet më të rëndësishme të rrezikut janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit, rreziku i tregut dhe rreziqe të tjera operationale. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e monedhës, të normës së interesit dhe të çmimeve të tjera.

3 Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.1 Rreziku i kredisë

Banka ekspozohet ndaj rrezikut të kredisë, i cili është rreziku që një palë tjetër të shkaktojë humbje financiare ndaj bankës duke dështuar përmbushjen e detyrimeve ndaj bankës. Rreziku i kredisë është rreziku më i rëndësishëm për biznesin e bankës; për këtë arsye manaxhimi drejton me kujdes ekspozimin ndaj rrezikut të kredisë. Ekspozimet e kredisë rezultojnë kryesisht nga aktivitetet kredihënëse që kryesohen nga kreditë dhe paradhëniet, dhe aktivitetet e investimit që sjellin letra me vlerë të borxhit dhe letra të tjera me vlerë në portofolin e aktiveve të bankës. Edhe në instrumentet financiare jashtë bilancit ekziston rrezik kredie.

Manaxhimi dhe kontrolli i rrezikut të kredisë janë centralizuar në skuadrën e manaxhimit të rrezikut në departamentin e rrezikut si në nivel lokal ashtu edhe në nivel grupi (Piraeus Bank SA) dhe i raportohen Bordit të Drejtorëve.

Objektivat kryesorë të manaxhimit të rrezikut të kredisë janë:

- 1) Përcaktimi i politikave të centralizuara harmonizuar me Politikën e Grupit dhe në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore;
- 2) Monitorimi i portofolit të Bankës;
- 3) Manaxhimi aktiv i rrezikut për të identifikuar dhe analizuar herët atë;
- 4) Krijimi i funksioneve të manaxhimit të rrezikut të pavarur nga vija tregtare e biznesit;
- 5) Integrimi i funksionit të manaxhimit të rrezikut në procesin e organizimit të biznesit;
- 6) Raportimi për rrezikun përmes organizatës.

Komiteti i Manaxhimit të Rrezikut të Kredisë është përgjegjës për:

- Zhvillimin e sistemeve dhe infrastrukturës së manaxhimit të rrezikut të kredisë: analiza e rezultateve dhe raportimi tek drejtimi;
- Përgatitjen e Bankës për implementimin e Bazel II;
- Marrëdhëniet me Bankën e Shqipërisë (Banka Qendrore), Piraeus Bank dhe/ose autoritete të tjera në lidhje me efektivitetin e Manaxhimit të Rrezikut të Kredisë.

Komiteti i auditimit dhe departamenti i auditimit të brendshëm ndjekin përputhshmërinë me politikat dhe procedurat.

3.1.1 Matja e rrezikut të kredisë

Procedurat e përshkruara më poshtë lidhen me matjen e rrezikut të kredisë me qëllim operacional si dhe me raportimin sipas rregullores të Bankës së Shqipërisë. Humbjet e zhvlerësimit të huave dhe paradhëniet për raportim financiar përcaktohen duke ndjekur procedurat e përshkruara në shënimin 3.1.3.

(a) Hua dhe paradhënie

Në matjen e rrezikut të kredisë së huave dhe paradhëniet për klientët dhe bankat në nivel palësh, banka pasqyron tre përbërës (i) 'mundësinë e dështimit' nga klienti apo palë të tjera për përmbushjen e detyrimeve; (ii) ekspozimet aktuale ndaj palës tjetër dhe zhvillimet e mundshme të ardhshme, nga të cilat banka 'ekspozohet ndaj dështimit'; dhe (iii) normën e mundshme të rimarrjes nga detyrimet e dështuara ('dështimi i kaluar në humbje').

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

3.1.1 Matja e rrezikut të kredisë (vazhdim)

Banka vlerëson mundësinë e dështimit të palëve individuale duke përdorur pajisje të brendshme të renditjes për kategori të ndryshme palësh. Ato janë krijuar nga vetë banka dhe kombinojnë analiza statistikore me gjykimin e oficerit të kredisë të cilat konfirmohen me të dhëna të jashtme të disponueshme, kur është e nevojshme. Klientët e bankës segmentohen në 5 kategori. Shkalla e renditjes së bankës në vijim pasqyron gamën e mundësive të dështimit të përcaktuar për çdo kategori. Kjo do të thotë që në parim, ekspozimet mund të lëvizin ndërmjet kategorive me ndryshimin e vlerësimit të mundësive të tyre për dështim. Pajisja e renditjes rishikohet dhe përditësohet sipas nevojës. Banka verifikon rregullisht performancën e renditjes dhe fuqinë e tyre parashikuese në lidhje me dështimet.

Shkalla e renditjes së brendshme të Bankës

Renditja e Bankës	Përshkrimi
A	Investim
B	Standard
C	Monitorim i veçantë
D	Nënstandard
E	Të dyshimtë dhe të humbur

Kriteri për klasifikimin e aktiveve financiare në grupet A, B, C, D dhe E janë si vijon

Aktivet financiare klasifikohen në Grupin **A** nëse ato u janë dhënë debitorëve të cilët vlerësohen në renditje investimi nga vlerësues të jashtëm, për shembull Moody's, S&P, Fitch, pavarësisht renditjes së brendshme. Banka nuk ka klient të tillë më 31 dhjetor 2015 dhe 2014.

Aktivet financiare klasifikohen në Grupin **B** nëse janë kundrejt:

- Bankës së Shqipërisë dhe Qeverisë Shqiptare;
- debitorë të cilët nuk kanë mundësi dështimi dhe që ripaguajnë detyrimet e tyre brenda maturitetit ose me vonesë deri në 30 ditë; dhe
- ekspozimet e siguruara duke vendosur kolateral të renditur si kolateral i klasit të parë.

Aktivet financiare klasifikohen në Grupin **C** nëse janë kundrejt debitorëve:

- flukset monetare të të cilëve vlerësohen si të përshtatshme për të përmbushur detyrimet, pavarësisht pozicionit financiar aktual i cili vlerësohet i dobët, pa shenja të përkeqësimit të mëtejshëm në të ardhmen; dhe
- të cilët shlyejnë detyrimet e tyre me vonesa deri në 30 ditë dhe me raste nga 31 deri 90 ditë.

Aktivet financiare klasifikohen në Grupin **D** nëse janë kundrejt debitorëve:

- për të cilët vlerësohet se flukset monetare nuk do të jenë të mjaftueshme për ripagesa të rregullta të detyrimeve të matura;
- të cilët shlyejnë detyrimet e tyre me vonesa deri 90 ditë, me raste nga 91 deri 180 ditë;
- të cilët janë dukshëm me mungesë kapitalizimi;
- të cilët nuk kanë burime të mjaftueshme kapitali afatgjatë për të financuar investimet afatgjata; dhe

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

3.1.1 Matja e rrezikut të kredisë (vazhdim)

- prej të cilëve banka nuk pret të marrë informacion aktual të kënaqshëm apo dokumentim të përshtatshëm në lidhje me ripagesat e detyrimeve.

Aktivitetet financiare klasifikohen në Grupin **E** nëse janë kundrejt debitorëve:

- për të cilët ekziston një mundësi e lartë humbjeje të një pjese të aktivitetit financiar;

të cilët shlyejnë detyrimet e tyre me vonesë më shumë se 90 deri 180 ditë, me raste nga 181 deri 360 ditë;

- të cilët kanë paaftësi paguese;
 - për të cilët ka filluar një lëvizje për nisje të procesit të likuidimit ose deklarimit të falimentimit e cila është në proces gjyqësor;
 - të cilët janë në proces reformimi ose likuidimi;
 - të cilët kanë deklaruar falimentim;
 - prej të cilëve nuk priten ripagesa; dhe
 - me baza ligjore të diskutueshme.
- (ii) Ekspozimi në dështim bazohet mbi shumat që banka pret të arkëtojë në kohën e dështimit. Për shembull, për një kredi është vlera nominale. Për një angazhim, banka përfshin shumën e tërhequr plus shumat e mëtejshme që mund të tërhiqen deri në kohën e dështimit, nëse ndodh.
- (ii) Humbjet nga dështimi apo madhësia e humbjes paraqet pritshmërinë e bankës për shtrirjen e humbjes kundrejt një ankese nëse ndodh dështimi. Kjo shprehet si përqindje humbjeje për njësi ekspozimi dhe ndryshon sipas llojit të palës tjetër, llojit dhe vjetërsisë së ankesës dhe disponueshmërisë së kolateralit dhe mjeteve të tjera zbutëse të kredisë.

(b) Letrat me vlerë të borxhit dhe të tjera

Për instrumente borxhi dhe të tjera, departamenti i riskut përdor renditje që varen nga emetuesi, Qeveria Shqiptare. Investimet në këto letra me vlerë dhe bono thesari shikohen si një mënyrë për të fituar cilësi dhe për të mbajtur në të njëjtë kohë një burim të disponueshëm për të përmbushur kërkesat për fonde.

Investimet lejohen vetëm për instrumenta likuide me renditje të lartë kredie. Duke qenë se këto instrumente kanë renditje të lartë kredie, banka nuk pret që palët do të dështojnë të përmbushin detyrimet e tyre. Ekspozimi maksimal kundrejt rrezikut të kredisë përfaqësohet nga shumata e çdo aktiviteti financiar në bilanc.

3.1.2 Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat e shmangies

Banka manaxhon, kufizon dhe kontrollon përqendrimit e rrezikut të kredisë kudo që ato identifikohen – në veçanti, për palë individuale dhe grupe dhe për industri dhe vende.

Banka strukturon nivelet e rrezikut të kredisë që ajo ndërmerr duke vendosur kufizime mbi shumata e pranuar të rrezikut në lidhje me një huamarrës dhe në lidhje me segmentimet gjeografike dhe industriale. Këto rreziqe monitorohen rast pas rasti dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor dhe më të shpeshtë kur është e nevojshme. Kufijtë në lidhje me nivelet e rrezikut të kredisë sipas produkteve dhe sektorëve të industrisë miratohen nga Bordi i Drejtorëve.

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

3.1.2 Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat e shmangies (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë manaxhohet përmes analizës së rregullt të aftësisë së huamarrësit dhe huamarrësve të mundshëm për të përmbushur detyrimet e tyre për ripagesat e interesit dhe principalit dhe duke ndryshuar kufijtë e kreditimit kur është e nevojshme.

Disa masa specifike për kontroll dhe shmangie paraqiten në vijim.

a) Kolaterali

Banka zbaton një sërë politikash dhe praktikash për të zvogëluar riskun e kredisë. Më tradicionale mes tyre është marrja e siguruesve për paradhëniet si praktikë e zakonshme.

Banka zbaton udhëzime mbi pranueshmërinë e kategorive specifike të kolateralit ose shmangie të rrezikut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit për huatë dhe paradhëniet janë:

- Paraja, garanci bankare dhe e kompanive të klasit të parë;
- Hipotekë mbi pasuritë rezidenciale;
- Peng mbi aktivet e biznesit si ndërtesa, inventarë, llogari të arkëtueshme; dhe
- Peng mbi instrumente financiare si instrumente borxhi dhe kapitali.

Huatë korporatave dhe individëve përgjithësisht janë të siguruara; paradhëniet dhe kartat e kreditit për individët janë të siguruara me depozita dhe kolateral në rastin e klientëve kredie deri në shumën e plotë të principalit, interesave dhe shpenzimeve të tjera. Për më tepër, në mënyrë që të minimizohet humbja e kredisë, banka kërkon kolateral shtesë nga palët sapo vihen re tregues për zhvlerësim për huatë dhe paradhëniet individuale përkatëse.

Instrumentet e borxhit, bonot e thesarit dhe instrumente të ngjashëm janë përgjithësisht të pasiguar.

b) Kushtëzime të lidhura me huanë

Qëllimi kryesorë i këtyre instrumenteve është sigurimi i fondeve për klientin sipas kërkesave. Letrat e garancisë dhe ato pezull të kredisë kanë të njëjtin rrezik kredie si huatë dhe sigurohen me po atë kolateral si huatë. Letrat dokumentare dhe tregtare të kredisë, të cilat janë angazhime të shkruara të bankës për llogari të klientit, ku një palë e tretë autorizohet të tërheqë shuma të specifikuar në bankë, kolateralizohen me dërgesën përkatëse të të mirave dhe mbartin kështu më pak risk sesa një hua e drejtpërdrejtë.

Angazhimet për të zgjeruar huanë paraqesin pjesë të papërdorur të autorizimit për të zgjeruar kredinë në formë huaje, garancie, letra kredie. Në lidhje me rrezikun e kredisë mbi angazhimet për të zgjeruar kredinë, banka është e ekspozuar ndaj humbjes së shumës së barabartë me angazhimin e papërdorur.

Megjithatë, shumat e mundshme e humbjes është më e vogël se angazhimet e papërdorura, meqenëse shumë angazhime për zgjerim kredie janë të kushtëzuara në sajë të ruajtjes së standardeve specifike të kreditimit nga klientët. Banka monitoron afatin deri në maturim të angazhimit të kredisë duke qenë se angazhimet me afat më të gjatë kanë një shkallë më të lartë rreziku krahasuar me angazhimet afatshkurtra.

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****3.1.3 Politikat e zhvlerësimit dhe provigjionimit**

Sistemi i brendshëm i renditjes i përshkruar në shënimin 3.1.1 fokusohet më tepër në lidhjen e cilësisë me kredinë nga pikëpamja e kreditimit dhe aktiviteteve investuese.

Ndryshe nga këto, provigjionet njihen vetëm për qëllime të raportimit financiar për humbje që janë ndeshur në datën e raportimit duke u bazuar në evidencën objektive të zhvlerësimit (shënimi 2.6).

Provigjioni i zhvlerësimit i paraqitur në bilanc në fund të vitit përftohet nga secila prej kategorive të brendshme të renditjes. Megjithatë, shumica e provigjionit vjen nga dy renditjet e fundit.

Tabela në vijim tregon përqindjen e zërave në bilancin e bankës në lidhje me huatë dhe paradhëniet dhe provigjionin përkatës për secilën kategori:

Renditja e Bankës

	2015		2014	
	Hua dhe paradhënie (%)	Niveli i provigjionit (%)	Hua dhe paradhënie (%)	Niveli i provigjionit (%)
Investim	-	-	-	-
Standard	41,15	3,21	47,37	3,54
Monitorim i veçantë	11,72	9,46	13,19	3,46
Nënstandard	13,40	35,46	10,61	36,84
Të dyshimtë dhe të humbur	33,75	44,45	28,83	39,33
Totali	100,00	22,18	100,00	14,75

Pajisja e brendshme e renditjes ndihmon drejtimin të përcaktojë nëse ekziston evidencë objektive për zhvlerësim sipas SNK 39, duke u bazuar në kriteret në vijim të vendosura nga banka:

- Vonesa në pagesat kontraktuale të principalit ose interesit;
- Vështirësi në flukse monetare për huamarrësin (raporti i kapitalit, përqindja e të ardhurave neto ndaj shitjeve);
- Shkelje e kushteve të kredisë;
- Fillimi i procedurave të falimentimit;
- Përkeqësim i pozicionit konkurrues të huamarrësit; dhe
- Përkeqësim i vlerës së kolateralit.

Politika e bankës kërkon që rishikimi i aktiveve individuale financiare që janë individualisht të rëndësishme të kryhet të paktën një herë në vit, ose më rregullisht kur kërkohet nga rrethana specifike. Provigjionet e zhvlerësimit ndaj llogarive të vlerësuara individualisht, përcaktohen rast pas rasti nga një vlerësim i humbjeve të ndodhura në datën e raportimit dhe aplikohen ndaj të gjitha llogarive të rëndësishme individualisht. Vlerësimi vendos theksin tek kolaterali i vendosur (duke përfshirë rikonfirmimin e ligjshmërisë) dhe arkëtimet e parashikuara për llogarinë individuale. Provigjionet e vlerësuara kolektivisht për zhvlerësim kryhen për: (i) portofole me aktive homogjene të cilat nuk janë identifikuar si të rëndësishme individualisht; dhe (ii) humbje të cilat kanë ndodhur por nuk janë identifikuar ende, duke përdorur eksperiencën e disponueshme historike dhe gjykimin profesional.

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****3.1.4 Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë pa marrë parasysh kolateralin dhe siguri të tjera të kredisë**

	Ekspozimi maksimal	
	2015	2014
<i>Ekspozimet e rrezikut të kredisë lidhur me aktivet në bilanc janë si më poshtë:</i>		
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	15,472,594	17,515,189
Hua dhe paradhënie për bankat	11,279,991	8,213,104
Hua dhe paradhënie për klientët:		
Hua për individë:	7,741,174	9,793,233
Hua për korporata dhe sipërmarrje të vogla dhe të mesme (SME):	21,055,441	29,459,104
Totali i huave dhe paradhënies për klientët	28,796,615	39,252,337
Aktive financiare të vlefshme për shitje	20,427,529	27,357,916
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	-	3,794,048
<i>Ekspozimet e rrezikut të kredisë lidhur me aktivet jashtë bilanci janë si më poshtë:</i>		
Letër garanci	465,248	799,784
Leter krediti	-	-
Angazhime kredie	854,690	4,292,961
Më 31 dhjetor	77,296,667	101,225,339

Tabela më sipër paraqet skenarin më negativ të ekspozimit të riskut të rrezikut për Bankën më 31 dhjetor 2015 dhe 2014, pa marrë parasysh kolateralët e regjistruar apo siguresit e tjerë të kredisë. Për aktivet në bilanc, ekspozimet e mësipërme bazohen në vlerën e mbetur të raportuar në bilanc.

Drejtimi është i sigurtë tek aftësia e tij për të vazhduar të kontrollojë dhe mbështesë ekspozimin minimal ndaj rrezikut të kredisë të Bankës që rezulton nga portofoli i saj i kredive dhe paradhënies dhe instrumentet e borxhit si në vijim:

- 52.86 % e portofolit të kredive dhe paradhënies kategorizohet në dy gradat kryesore të sistemit të brendshëm të renditjes (2014: 60.56%);
- Kreditë për SME, të cilat përfaqësojnë grupin më të madh në portofol, janë të mbrojtura me kolateral;
- 41.2% e portofolit të kredive dhe paradhënies konsiderohen pa ditëvonesa dhe të pazhvlerësuar (2014: 46%); dhe
- Banka ka filluar zbatimin e një procesi më të vështirë përzgjedhje për dhënie e huave dhe paradhënies.

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****3.1.5 Hua dhe paradhënie**

Huatë dhe paradhëniet përmblihen si më poshtë:

	31 dhjetor 2015		31 dhjetor 2014	
	Hua dhe paradhënie për klientët	Hua dhe paradhënie për bankat	Hua dhe paradhënie për klientët	Hua dhe paradhënie për bankat
Pa ditëvonesa dhe zhvlerësim	15,223,294	11,279,991	21,386,265	8,213,104
Me ditëvonesa por jo të zhvlerësuara	4,803,242	-	6,475,422	-
Të zhvlerësuara individualisht	16,977,123	-	18,219,611	-
Bruto	37,003,658	-	46,081,298	8,213,104
Minus: provigjion për zhvlerësim	(8,207,043)	-	(6,828,961)	-
Neto	28,796,615	11,279,991	39,252,37	8,213,104

Informacion i mëtejshëm për provigjionet e zhvlerësimit për huatë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët paraqitet në shënimin 12 dhe 13.

Hua dhe paradhënie pa ditëvonesa dhe zhvlerësim

Cilësia e kredisë së portofolit të huave dhe paradhënieve të cilat nuk janë në vonesë dhe as të zhvlerësuara vlerësohet në bazë të sistemit të brendshëm të renditjes së bankës.

	Më 31 dhjetor 2015	Më 31 dhjetor 2014
Konsumatore/ Overdrafte	1,141,720	1,798,973
Karta krediti	138,405	155,020
Hipoteka	4,277,718	5,431,321
Hua korporatave dhe SMEve	9,665,452	14,000,951
Hua dhe paradhënie klientëve, neto	15,223,295	21,386,265
Hua dhe paradhënie bankave	11,279,991	8,213,104
Hua dhe paradhënie pa ditëvonesa dhe zhvlerësim total	26,503,286	29,599,369

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

3.1.5 Hua dhe paradhënie (vazhdim)

Huatë dhe paradhëniet në kategoritë nënstandarde dhe të dyshimta, u konsideruan të pa zhvlerësuara pas marrjes në konsideratë të rikuperueshmërisë së kolateralit për klientët në produktet hipotekë dhe kredi konsumatore.

Hua dhe paradhënie me ditëvonesa por jo të zhvlerësuara

Shuma bruto e huave dhe paradhënieve që janë me vonesë por jo të zhvlerësuara është:

(i) *Hua dhe paradhënie për klientët*

31 dhjetor 2015

	<u>Individë</u>			Totali
	Konsumatorë / Overdraft	Hipoteka	Karta krediti	
Ditëvonesa deri në 90 ditë	197,647	993,452	12,461	1,203,560
Ditëvonesa 91-180 ditë		252,833		252,833
Ditëvonesa 181-360 ditë		55,610		55,610
Ditëvonesa mbi 360 ditë		12,022		12,022
Totali	197,647	1,313,917	12,461	1,524,025

31 dhjetor 2015

	<u>Korporata dhe SME</u>
Ditëvonesa deri në 90 ditë	950,342
Ditëvonesa 91-180 ditë	556,078
Ditëvonesa 181-360 ditë	568,175
Ditëvonesa mbi 360 ditë	1,204,621
Totali	3,279,217

Totali i huave dhe paradhënieve me ditëvonesa por jo të zhvlerësuara më 31 dhjetor 2015

4,803,242

31 dhjetor 2014

	<u>Individë</u>			Totali
	Konsumatorë / Overdraft	Hipoteka	Karta krediti	
Ditëvonesa deri në 90 ditë	157,003	1,012,810	7,498	1,177,311
Ditëvonesa 91-180 ditë	-	114,022	-	114,022
Ditëvonesa 181-360 ditë	-	58,277		58,277
Ditëvonesa mbi 360 ditë	-	7,937		7,937
Totali	157,003	1,193,046	7,498	1,357,547

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****3.1.5 Hua dhe paradhënie (vazhdim)***Hua dhe paradhënie me ditëvonesa por jo të zhvlerësuara (vazhdim)***31 dhjetor 2014****Korporata dhe SME**

Ditëvonesa deri në 90 ditë	4,320,717
Ditëvonesa 91-180 ditë	497,930
Ditëvonesa 181-360 ditë	140,484
Ditëvonesa mbi 360 ditë	158,744
Totali	5,117,875
Totali i huave dhe paradhanieve me ditëvonesa por jo të zhvlerësuara	6,475,422

Hua dhe paradhënie për bankat

Nuk ka hua dhe paradhënie për bankat me ditëvonesa por jo të zhvlerësuara deri më 31 dhjetor 2015 (2014: zero).

*(a) Hua dhe paradhënie të zhvlerësuara individualisht**Hua dhe paradhënie për klientët*

Detajimi i shumës bruto të huave dhe paradhanieve të zhvlerësuara individualisht sipas kategorisë së bashku me vlerën e drejtë të kolateralëve përkatës të regjistruar si siguri për bankën janë si në vijim:

	Konsumatorë dhe karta kredit	Hipoteka	Korporata dhe SME	Totali
31 dhjetor 2015				
Hua të zhvlerësuara individualisht	13,798	298,521	14,762,751	15,075,069
31 dhjetor 2014				
Hua të zhvlerësuara individualisht	-		16,110,620	16,110,620

Detajimi i shumës bruto të huave dhe paradhanieve të zhvlerësuara në mënyrë kolektive sipas kategorisë së bashku me vlerën e drejtë të kolateralëve përkatës të regjistruar si siguri për bankën janë si në vijim:

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****3.1.5 Hua dhe paradhënie (vazhdim)***Hua dhe paradhënie të zhvlerësuara individualisht (vazhdim)*

	Konsumatorë dhe karta krediti	Hipoteka	Korporata dhe SME	Totali
31 dhjetor 2015				
Hua të zhvlerësuara kolektivisht	634,352	944,900	322,802	1,902,054
31 dhjetor 2014				
Hua të zhvlerësuara kolektivisht	617,197	-	1,491,794	2,108,991

Vlera e drejtë e paraqitur e kolateralit përcaktohet nga vlerësues vendas të çertifikuar dhe përfaqëson vlerën e realizueshme nga pronarët ligjorë të aktivit. Manaxhimi është i mendimit se huatë e mbuluara me kolateral janë të zhvlerësuara, sepse eksperiencia ka treguar që një pjesë e mirë e kolateralit të klientëve korporatë nuk mund të ekzekutohet për shkak të vështirësive administrative dhe ligjore si rënia e vlerës së kolateralit në ankandet e administruara nga zyra e përmbarimit dhe koha e nevojshme për ekzekutim. Provigjioni i zhvlerësimit pasqyron mundësinë që manaxhimi nuk do të jetë në gjendje të ekzekutojë të drejtat dhe të rimarrë kolateralin e kredive të dështuara. Me gjithë vështirësitë në ekzekutimin e rimarrjes së kolateralit, manaxhimi i bankës do të ndjekë me vendosmëri borxhet e papaguara me të gjitha mjetet ligjore në dispozicion.

Efekti financiar i kolateralit në zhvlerësimin e huave dhe paradhënive ndaj klienteve

Në vitin 2015 Banka analizoi individualisht për zhvlerësim të gjitha ekspozimet e kreidsë ndaj klienteve mbi 300,000 EUR (2014: 50,000 EUR). Ekspozimi ndaj klientit përfshinë të gjitha kreditë dhënë një klienti apo disa klientëve të lidhur financiarisht me njëri-tjetrin, të cilët identifikohen si palë të lidhura në sistemin e menaxhimit të riskut të Bankës.

Në përcaktimin e humbjes nga zhvlerësimi, Banka merr në konsideratë të gjitha burimet e flukseve të biznesit dhe fluksin e mbledhshëm nga ekzekutimi i detyruar i kolateralit.

Më 31 dhjetor 2015 Banka analizoi individualisht 76% të totalit të huave dhe paradhënive ndaj klientëve (2014: 77%). Huatë e zhvlerësuara individualisht përbënin 53% të huave të analizuara individualisht në 31 dhjetor 2015 (2014: 44%). Humbja nga zhvlerësimi përloagritet në 41% të totalit të ekspozimit të huave dhe paradhënive klientëve. Ky vlerësim ndikohet më së shumti nga efekti i vlerës së drejtë të fluksit që pritet të realizohet nga ekzekutimi i detyruar i kolateralit.

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****3.1.5 Hua dhe paradhënie (vazhdim)**

Në 2014

Kategoritë	Zbritja aktuale	Efekt i kolateralit	Varianca
*Hua të rëndësishme të zhvlerësuara individualisht	5,677,615	8,967,637	(3,290,022)
*Hua të rëndësishme jo të zhvlerësuara individualisht	101,856	101,856	-
Hua biznesi më pak se 50,000 Euro	210,643	210,643	-
Kredi konsumatore	187,749	187,749	-
Kredi për shtëpi	513,886	513,886	-
Pasuri të patundshme	82,770	82,770	-
Karta krediti	54,441	54,441	-
Totali	6,828,960	10,118,982	(3,290,022)

*(b) Hua dhe paradhënie të zhvlerësuara individualisht (vazhdim)**Hua dhe paradhënie për bankat*

Nuk ka hua dhe paradhënie për bankat që janë individualisht të zhvlerësuara më 31 dhjetor 2015 dhe 2014.

3.1.6 Hua dhe paradhënie të ristrukturuara

Aktivitetet e ristrukturimit përfshijnë zgjatjen e marrëveshjeve të pagesës, modifikimin dhe shtyrjen e pagesave. Llogaria e një klienti me ditëvonesë vendoset në gjendje normale pas ristrukturimit dhe manaxhohet bashkë me llogari të tjera të ngjashme. Politikat dhe praktikrat e ristrukturimit bazohen në tregues ose kritere të cilat, sipas gjykimit të menaxhimit të bankës, tregojnë që ka shumë mundësi që pagesa të vazhdojë. Këto politika rishikohen vazhdimisht.

Gjatë vitit 2015, Banka kishte 75 hua të ristrukturuara në shumën 891,112 mijë Lekë (2014: 165 hua të ristrukturuara në shumën 4,716,661 mijë Lekë) të detajuara sipas tabelës më poshtë:

	2015		2014	
	Gjendja e mbetur	Numri i kredive	Gjendja e mbetur	Numri i kredive
Konsumatore	33,348	33	63,315	49
Hipotekë	116,703	28	355,780	70
SME	361,300	12	293,620	17
Korporata	379,762	2	4,003,946	29
Totali	891,112	75	4,716,661	165

3.1.7 Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore

Më 31 dhjetor 2015 dhe 2014, shumat me Bankën Qendrore dhe me bankat korrespondente nuk ishin në vonesë dhe nuk ishin të zhvlerësuara

3.1.8 Instrumentat e borxhit, bonot e thesarit dhe instrumenta të tjerë

Investimet e mbajtura deri në maturim dhe ato me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes përbëhen nga bono thesari dhe obligacione. Emëtuesi i këtyre instrumenteve është Qeveria Shqiptare. Shërbimi i vlerësimit të Standard & Poor's ka vendosur renditjen 'BB/B' për monedha të huaj dhe 'BB+/B' për monedha vendase për këto instrumenta të Shqipërisë. Më 31 dhjetor 2015 dhe 2014 këto investime nuk ishin në vonesë dhe nuk ishin të zhvlerësuara.

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

3.1.9 Përqëndrimi i rrezikut të aktiveve financiare ekspozuar me rrezikun e kredisë

(a) Sektorët gjeografik

Huatë dhe paradhëniet për bankat janë vendosur me banka të vendeve anëtare të OECD. Të gjithë aktivet e tjera financiare janë vendosur në Shqipëri me përjashtim të aksioneve të VISA të cilat i përkasin VISA Corporation.

(b) Sektorët e industrisë

Analiza e ekspozimit kryesor të Bankës në hua dhe paradhënie për klientët sipas industrisë paraqitet në shënimin 14.

3.2 Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, si normat e interesit, çmimet e kapitalit, kurset e këmbimit dhe normat e kredisë (që nuk lidhen me ndryshimet në gjendjen kreditore të detyruesit/emetuesit) do të ndikojnë të ardhurat e bankës ose vlerën e pjesëmarrjeve të saj në instrumentet financiare. Objektivi i manaxhimit të rrezikut të tregut është manaxhimi dhe kontrolli i ekspozimeve të rrezikut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin e rrezikut.

Çështjet e rrezikut të tregut ndiqen vazhdimisht dhe rregullisht nga Komiteti i Manaxhimit të Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO).

3.2.1 Rreziku i kursit të këmbimit

Banka ekspozohet kundrejt rrezikut të monedhës përmes transaksioneve në monedhë të huaj. Banka sigurohet që ekspozimi neto të ruhet në një nivel të pranueshëm duke blerë dhe shitur monedhë të huaj me kursin aktual kur kjo është e nevojshme për të rregulluar çrregullimet e përkohshme.

Manaxhimi vendos limite ndaj nivelit të ekspozimit sipas monedhës, të cilat monitorohen çdo ditë.

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.2 Rreziku i tregut (vazhdim)****3.2.1 Rreziku i kursit të këmbimit (vazhdim)**

Përqëndrimet e rrezikut të kursit të këmbimit – instrumenta financiarë brenda dhe jashtë bilancit:

Më 31 dhjetor 2015	EUR	USD	Monedha të tjera	LEK	Totali
Aktive					
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	11,371,888	796,393	112,311	4,393,819	16,674,410
Hua dhe paradhenie për bankat	10,981,437	-	298,553	-	11,279,991
Hua dhe paradhenie për klientët	16,553,173	1,848,609	22,595	10,372,238	28,796,615
Investime të vlefshme për shitje	6,992,912	190,417	-	13,244,200	20,427,529
Investime të mbajtura deri në maturim	-	-	-	-	-
Totali i aktiveve financiare	45,899,411	2,835,418	433,459	28,010,257	77,178,545
Detyrime					
Detyrime ndaj bankave	189,097	377,375	19,013	1,439,145	2,024,630
Detyrime ndaj klientëve	26,537,494	2,341,669	412,804	34,455,015	63,746,983
Totali i detyrimeve financiare	26,726,591	2,719,044	431,818	35,894,160	65,771,613
Pozicioni në monedhë neto në bilanc	19,172,820	116,374	1,641	(7,883,904)	11,406,931
Zërat jashtë bilancit	490,815	168,598	298,544	361,982	1,319,939
Ndjeshmëria nëse kurset e këmbimit rriten me 5%	490,815	168,598	298,544	361,982	1,319,939
Ndjeshmëria nëse kurset e këmbimit zvogëlohen me 5%	983,182	14,249	15,009		1,012,440

Banka menaxhon ekspozimin e saj në monedhë të huaj duke marrë parasysh që kapitali i saj së bashku me primin janë të emërtuar në Euro.

Ndjeshmëria e paraqitur në tabelën e mësipërme llogarrit rritjen / (rënien) e fitimit para tatimit nëse në datën e raportimit, kursi i këmbimit të Lekut rritet / (bie) me 5% në lidhje me monedhën e huaj respektive, duke i mbajtur të gjitha variablat e tjera konstante.

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.2 Rreziku i tregut (vazhdim)****3.2.1 Rreziku i kursit të këmbimit (vazhdim)**

Më 31 dhjetor 2014	EUR	USD	Monedha të tjera	LEK	Totali
Aktive					
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	12,270,741	1,084,028	779,098	4,892,705	19,026,572
Hua dhe paradhenie për bankat	8,213,104	-	-	-	8,213,104
Hua dhe paradhenie për klientët	22,565,611	2,733,938	26,042	13,926,747	39,252,338
Investime të vlefshme për shitje	9,723,474	147,299	-	17,487,143	27,357,916
Investime të mbajtura deri në maturim	2,833,828	-	-	960,220	3,794,048
Totali i aktiveve financiare	55,606,758	3,965,265	805,140	37,266,815	97,643,978
Detyrime					
Detyrime ndaj bankave	2,816,346	6	45,296	1,991,547	4,853,195
Detyrime ndaj klientëve	32,698,407	3,605,539	738,053	41,041,285	78,083,284
Totali i detyrimeve financiare	35,514,753	3,605,545	783,349	43,032,832	82,936,479
Pozicioni në monedhë neto në bilanc	20,092,005	359,720	21,791	(5,766,017)	14,707,499
Zërat jashtë bilancit	3,902,506	428,810	-	761,409	5,092,725
Ndjeshmëria nëse kurset e këmbimit rriten me 5%	7,592	525	74	-	8,191
Ndjeshmëria nëse kurset e këmbimit zvogëlohen me 5%	(7,592)	(525)	(74)	-	(8,191)

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.2 Rreziku i tregut (vazhdim)

3.2.2 Rreziku i normës së interesit

Veprimtaria e Bankës është subjekt i rrezikut të ndryshimit të normave të interesit deri në masën që aktivet që fitojnë interes (duke përfshirë investimet) dhe detyrimet që mbartin interes maturojnë ose ndryshojnë normat në kohë ose shuma të ndryshme. Në rastin e aktiveve dhe detyrimeve me normë të ndryshueshme, banka ekspozohet edhe ndaj rrezikut të interesit bazë, e cila është diferenca në karakteristikat e riçimit të indekseve të ndryshme të përdorura, si norma e kursimit, LIBOR dhe llojet e ndryshme të interesit.

Aktivitetet e manaxhimit të rrezikut synojnë të optimizojnë të ardhurat neto nga interesi, deri në masën që nivelet në normat e tregut të interesit janë konsistente me strategjinë e biznesit të bankës.

Aktivitetet e manaxhimit të rrezikut aktiv-detyrim drejtohen në kontekst të ndjeshmërisë së bankës ndaj ndryshimeve në normat e interesit.

Në zvogëlimin e ambienteve të normave të interesit, marzhet e fituara do të zvogëlohen kur normat e interesit për detyrimet do të zvogëlohen me përqindje më të ulët kur krahasohen me normat e interesit për aktivet. Megjithatë, ndikimi real do të varet nga faktorë të ndryshëm, duke përfshirë ekonominë, ambientin dhe nivelin e inflacionit.

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.2 Rreziku i tregut (vazhdim)****3.2.2 Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Banka mundohet të zvogëlojë riskun e normës së interesit duke monitoruar datat e riçimit të aktiveve dhe detyrimeve të veta. Për më tepër, Banka ka të drejta kontraktuale për të rishikuar çdo tre muaj normat e interesit në pjesën më të madhe të portofolit të kredisë.

Tabela në vijim paraqet datat e riçimit të normave të interesit për aktivet dhe detyrimet e bankës. Aktivet dhe detyrimet me norma të ndryshueshme janë raportuar në bazë të datës së ardhshme të ndryshimit të normës. Aktivet dhe detyrimet me normë fikse janë raportuar në bazë të datave të ripagesave të skeduluara të principalit:

Më 31 dhjetor 2015	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	Mbi një vit	Nuk mbartin interes	Totali
Aktive						
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	15,472,594	-	-	-	1,201,816	16,674,410
Hua dhe paradhenie për bankat	11,279,991	-	-	-	-	11,279,991
Hua dhe paradhenie për klientët	9,534,708	6,513,216	12,572,842	175,850	-	28,796,615
Investime të vlefshme për shitje	1,114,769	1,065,208	5,701,704	12,545,849	-	20,427,529
Investime të mbajtura deri në maturim	-	-	-	-	-	-
Totali i aktiveve financiare	37,402,062	7,578,423	18,274,545	12,721,698	1,201,816	77,178,545
Detyrime						
Detyrime ndaj bankave	2,024,630	-	-	-	-	2,024,630
Detyrime ndaj klientëve	21,794,069	7,710,101	31,946,394	2,197,982	98,438	63,746,983
Totali i detyrimeve financiare	23,818,699	7,710,101	31,946,394	2,197,982	98,438	65,771,613
	-	-	-	-	-	-
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	13,583,363	(131,677)	(13,671,848)	10,523,716	1,103,378	11,406,932

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.2 Rreziku i tregut (vazhdim)****3.2.2 Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Tabela në vijim përfshin periudhën krahasuese:

Më 31 dhjetor 2014	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	Mbi një vit	Nuk mbartin interes	Totali
Aktive						
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	17,515,189	-	-	-	1,511,383	19,026,572
Hua dhe paradhenie për bankat	8,213,104	-	-	-	-	8,213,104
Hua dhe paradhenie për klientët	9,284,293	10,036,189	19,455,751	476,105	-	39,252,338
Investime të vlefshme për shitje	2,129,350	12,524,337	9,840,463	2,863,766	-	27,357,916
Investime të mbajtura deri në maturim	-	-	3,794,048	-	-	3,794,048
Totali i aktiveve financiare	37,141,936	22,560,526	33,090,262	3,339,871	1,511,383	97,643,978
Detyrime						
Detyrime ndaj bankave	4,853,195	-	-	-	-	4,853,195
Detyrime ndaj klientëve	27,137,038	10,638,375	36,985,015	3,296,482	26,374	78,083,284
Totali i detyrimeve financiare	31,990,233	10,638,375	36,985,015	3,296,482	26,374	82,936,479
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	5,151,703	11,922,151	(3,894,753)	43,389	1,485,009	14,707,499

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.2 Rreziku i tregut (vazhdim)****3.2.2 Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit është përcaktuar duke u bazuar në ekspozimin e normës së interesit në datën e raportimit. Më 31 dhjetor 2015, nëse normat e interesit do të ndryshonin me 100 pikë bazë më shumë / (më pak) duke mbajtur të pandryshuara të gjithë faktorët e tjerë, fitimi i bankës para tatimit për periudhën 12 mujore të mbyllur më 31 dhjetor 2014 do të rritej / (zvogëlohej) përkatësisht me rreth 51,690 mijë Lek (2014: 43,191 mijë Lek).

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit sipas monedhave paraqitet si më poshtë.

	EUR	USD	Monedha të tjera	LEK	Totali
Më 31 dhjetor 2015					
Totali i aktiveve financiare që bartin interes	34,527,523	2,039,026	321,148	23,616,438	60,504,135
Totali i detyrimeve financiare që bartin interes	26,653,188	2,716,372	431,818	35,871,798	65,673,176
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	7,874,335	(677,346)	(110,669)	(12,255,360)	(5,169,041)
Ndjeshmëria kur normat e interesit rriten 100 pb	78,743	(6,773)	(1,107)	(122,554)	(51,690)
Ndjeshmëria kur normat e interesit zvogëlohen 100 pb	(78,743)	6,773	1,107	122,554	51,690

	EUR	USD	Monedha të tjera	LEK	Totali
Më 31 dhjetor 2014					
Totali i aktiveve financiare që bartin interes	43,336,017	2,881,237	26,042	32,374,110	78,617,406
Totali i detyrimeve financiare që bartin interes	35,514,753	3,605,545	783,349	43,032,832	82,936,479
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	7,821,264	(724,308)	(757,307)	(10,658,722)	(4,319,073)
Ndjeshmëria kur normat e interesit rriten 100 pb	78,213	(7,243)	(7,573)	(106,587)	(43,191)
Ndjeshmëria kur normat e interesit zvogëlohen 100 pb	(78,213)	7,243	7,573	106,587	43,191

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.3 Rreziku i likuiditetit

Risku i likuiditetit është rreziku që banka nuk është në gjendje të përmbushë detyrimet e saj për pagesa që lidhen me detyrimet e saj financiare kur ato mbushin afatin e tyre dhe që banka nuk është në gjendje të zëvendësojë fondet e tërhequra me fonde të reja. Pasoja mund të jetë dështim për të përmbushur detyrimet për të ripaguar depozituesit dhe për të përmbushur angazhimet e kredisë.

Banka zbaton një politikë të manaxhimit të rrezikut të likuiditetit që prej vitit 2003. Kjo politikë rregullohet për të zbatuar praktikat ndërkombëtare dhe ambientet rregullatore dhe përshtatet me aktivitetet specifike të Piraeus Bank.

Politika përcakton përkufizimet kryesore të vlerësimit dhe metodave të përcaktimit të rrezikut të likuiditetit, përcakton rolet dhe përgjegjësitë e njësive dhe stafit të përfshirë dhe përcakton udhëzimet për manaxhimin e krizave të likuiditetit. Politika është e fokusuar në nevojat e pritshme për likuiditet të cilat mund të shfaqen në bazë javore apo mujore, bazuar në skenarët hipotetikë të krizave të likuiditetit.

Për më tepër, politika përcakton një plan rezervë që do të përdoret në rastin e një krize likuiditeti. Një krizë e tillë mund të ndodhë për shkak të një ngjarjeje të veçantë të Tirana Bank ose një ngjarjeje gjithëpërfshirëse të tregut. Nxitësit dhe sinjalet paralajmëruese shërbejnë si tregues se kur plani duhet të vihet në veprim. Ky plan emergjence është kryesisht i bazuar në financimin shtesë që do të marrë nga mëma sipas kërkesës.

Tirana Bank llogarit dhe monitoron raportet e likuiditetit, raportin “aktivet likuide / totali i detyrimeve” dhe raportin “aktivet neto afatshkurtra/totali i detyrimeve”, pasi ato janë përcaktuar në udhëzimet e Bankës së Shqipërisë, të cilat i referohen kuadrit kontrollues të mjaftueshmërisë së likuiditetit të bankave, nga Banka e Shqipërisë (shënimi 2.1.b).

Nivelet e këtyre raporteve të veçanta komunikohen në baza ditore në njësitë përgjegjëse të biznesit, dhe komentet, si dhe vlerësimet përkatëse, janë të përfshira në paketën e raportimit për anëtarët e ALCO.

ALCO ka përgjegjësi: për të hartuar strategjinë e bankës në zhvillimin e aktiveve dhe detyrimeve, në varësi të të dhënave cilësore dhe sasiore të organizimit dhe zhvillimit të mjedisit të biznesit, për të siguruar konkurrencën dhe efektivitet të lartë të organizatës, ruajtjen e rrezikut të supozuar brenda kufijve të vendosur, për të menaxhuar aktivet dhe detyrimet duke aplikuar në të njëjtën kohë një politikë të çmimeve të produkteve dhe shërbimeve.

3.3.1 Procesi i manaxhimit të rrezikut të likuiditetit

Tirana Bank njeh faktin që, në mënyrë që të jetë në gjendje të përmbushë detyrimet menjëherë dhe pa humbje, është thelbësore që të manaxhohet efektivisht rreziku i likuiditetit. Rreziku i likuiditetit është rreziku që një institucion financiar nuk do të jetë në gjendje të përmbushë detyrimet në momentin kur ato maturohen, për shkak të mungesës së likuiditetit të kërkuar.

Në përgjithësi, manaxhimi i likuiditetit është çështje e balancimit të flukseve të parasë në grupime kohore rritëse, në mënyrë që në kushte normale, banka të vendoset në një pozicion që mund të përmbushë të gjitha detyrimet e saj të pagesave sipas afateve të tyre.

Analiza e hendekut të likuiditetit ofron një pasqyrë të flukseve të pritshme të parasë, të cilat rrjedhin nga të gjitha aktivet e bilancit. Flukset e mjeteve monetare janë grumbulluar dhe përcaktuar në bazë të kohës kur ato ndodhin.

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****3.3.1 Procesi i manaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme analizon aktivet dhe detyrimet në periudhat kohore përkatëse bazuar në periudhën e mbetur në datën e raportimit deri në datën kontraktuale të maturimit. Aktivet dhe detyrimet në valutë të huaj janë konvertuar në Lekë, duke përdorur normat e kursit të këmbimit të fundit të vitit.

Supozimet e bëra janë që pagesat e planifikuara për bankën respektohen plotësisht dhe në kohën e duhur dhe për më tepër, të gjitha pagesat kontraktuale kryhen plotësisht – për shembull: depozituesit do të tërheqin paratë e tyre në vend që t'i rivendosin në bankë në datën e maturimit. Ato aktive dhe detyrime që faktikisht nuk kanë maturitete (për shembull llogari të hapura, llogari rrjedhëse, llogari kursimi) përfshihen në grupin kohor më pak se një muaj.

Më 31 dhjetor 2015	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1 -5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Aktive likuide						
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	16,674,410	-	-	-	-	16,674,410
Hua dhe paradhenie për bankat	11,279,991	-	-	-	-	11,279,991
Hua dhe paradhenie për klientët	7,562,623	2,808,914	2,870,890	6,595,623	8,958,565	28,796,615
Investime të vlefshme për shitje	1,114,769	1,065,208	5,701,704	12,545,849	-	20,427,529
Investime të mbajtura deri në maturim	-	-	-	-	-	-
Totali i aktiveve financiare	36,631,793	3,874,121	8,572,594	19,141,472	8,958,565	77,178,545
Detyrime likuide						
Detyrime ndaj bankave	2,024,630	-	-	-	-	2,024,630
Detyrime ndaj klientëve	21,892,506	7,710,101	31,946,394	2,197,982	-	63,746,983
Totali i detyrimeve financiare	23,917,137	7,710,101	31,946,394	2,197,982	-	65,771,613
Hendeku neto i likuiditetit	12,714,656	(3,835,979)	(23,373,800)	16,943,490	8,958,565	11,406,932

Të gjitha llogaritë rrjedhëse të klientëve përfshihen në detyrime me maturim më pak se një muaj. Llogaritë rrjedhëse përfaqësojnë gjendje që kanë një historik dhe një devijim nga shuma që matet nga Banka dhe hendeku është shumë më pak se sa ai negativ i paraqitur në grupin më pak se një muaj. Çdo çështje që vjen si pasojë e mospërputhjes së likuiditetit menaxhohet me aktivitetin ndërbanar (huamarrje, huadhënie) brenda linjave të miratuara të kredisë.

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****3.3.1 Procesi i manaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)**

Banka ka një linjë krediti me Piraeus Bank SA e cila përfshin një shumë prej 175 milionë euro që mund të tërhiqet nga banka në tregun e parasë (me maturitet 3 muaj nëse përdoret). Ajo ka negociuar edhe një limit të kredisë prej 10 milionë euro që mund të përdoret për huadhënie tregtare me afat maturimi deri në 12 muaj, e cila mund të rrisë në 3 vjet nëse 6 milion euro prej gjithsej 10 milionë euro është përdorur për të kredidhënies hipotekore.

Tabela e mëposhtme përmban shifrat e periudhës

Më 31 dhjetor 2014	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1 -5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Aktive likuide						
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	19,026,572	-	-	-	-	19,026,572
Hua dhe paradhenie për bankat	8,213,104	-	-	-	-	8,213,104
Hua dhe paradhenie për klientët	6,296,645	4,370,492	7,714,316	8,993,768	11,877,117	39,252,338
Investime të vlefshme për shitje	2,129,350	12,524,337	9,840,463	2,863,766	-	27,357,916
Investime të mbajtura deri në maturim	-	-	3,794,048	-	-	3,794,048
Totali i aktiveve financiare	35,665,671	16,894,829	21,348,827	11,857,534	11,877,117	97,643,978
Detyrime likuide						
Detyrime ndaj bankave	4,853,195	-	-	-	-	4,853,195
Detyrime ndaj klientëve	27,163,412	10,638,375	36,985,015	3,296,482	-	78,083,284
Totali i detyrimeve financiare	32,016,607	10,638,375	36,985,015	3,296,482	-	82,936,479
Hendeku neto i likuiditetit	3,649,064	6,256,454	(15,636,188)	8,561,052	11,877,117	14,707,499

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****3.3.1 Procesi i manaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme paraqet flukset e parasë të pagueshme nga banka si detyrime financiare joderivative sipas maturitetit të mbetur kontraktual në datën e raportimit. Shumat e paraqitura në tabelë janë flukse kontraktuale të paskontuara të parasë, ndërsa banka manaxhon rrezikun e pashmangshëm të likuiditetit bazuar në flukset e pritshme monetare të skontuara.

Më 31 dhjetor 2015	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Detyrime ndaj bankave	2,032,150	-	-	-	-	2,032,150
Detyrime ndaj klientëve	21,831,901	8,055,538	31,946,655	2,482,628	-	64,316,722
Totali i detyrimeve financiare	23,864,051	8,055,538	31,946,655	2,482,628	-	66,348,872

Më 31 dhjetor 2014	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Detyrime ndaj bankave	4,855,274	-	-	-	-	4,855,274
Detyrime ndaj klientëve	27,150,730	10,639,053	37,214,337	3,404,207	-	78,408,327
Totali i detyrimeve financiare	32,006,004	10,639,053	37,214,337	3,404,207	-	83,263,601

Zëra jashtë bilancit

Më 31 dhjetor 2015	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Angazhime kredie	342,575	1,992	436,405	13,877	59,842	854,690
Letër garanci	18,630	82,161	364,457	-	-	465,248
Letër kredie	-	-	-	-	-	-
	361,205	84,153	800,862	13,877	59,842	1,319,939
Angazhime të qirasë operative	80	167	153,280	367,580	15,885	536,993
Totali	361,285	84,320	954,142	381,457	75,727	1,856,931

Më 31 dhjetor 2014

Angazhime kredie	1,630,154	1,722,247	842,015	19,325	79,220	4,292,961
Letër garanci	9,081	130,219	660,464	-	-	799,764
Letër kredie	-	-	-	-	-	-
	1,639,235	1,852,466	1,502,479	19,325	79,220	5,092,725
Angazhime të qirasë operative	-	-	176,508	533,762	64,085	774,355
Totali	1,639,235	1,852,466	1,678,987	553,087	143,305	5,867,080

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**3.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****3.3.1 Procesi i manaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)**

Letër kreditë dhe letër garancitë e dhëna për klientët angazhojnë bankën të kryejë pagesa në favor të tyre të cilat janë të kushtëzuara në sajë të dështimit të klientit të veprojë sipas kushteve të kontratës.

Angazhimet për të zgjatur kreditë përfaqësojnë detyrimet kontraktuale për të bërë kredi të ripërtëritshme. Angazhimet në përgjithësi kanë datat e skadimit të përcaktuara, ose dispozita të tjera të përfundimit.

Rrjeti i degëve të Tirana Bank përfshin 39 (2014: 47) ndërtesa të marra me qira me marrëveshje të qirasë operative. Politika e bankës është të lidhë kontrata afatgjata nga 10 deri 20 vjet. Kontratat rinovohen sipas negocimeve midis dy palëve që duhet të bien dakord me kushtet e reja të kontratës.

3.4 Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare

Instrumenta financiare që nuk maten me vlerën e drejtë

Tabela e mëposhtme përmbledh vlerat kontabël dhe vlerat e drejta të atyre aktiveve dhe detyrimeve financiare që nuk janë paraqitur në pasqyrat financiare të bankës me vlerën e tyre të drejtë.

	Vlera kontabël neto		Vlera e drejtë	
	2015	2014	2015	2014
Aktive financiare				
Hua dhe paradhenie për bankat	11,279,991	8,213,104	11,279,991	8,213,104
Hua dhe paradhenie për klientët	28,964,103	38,700,399	28,406,824	35,730,696
<i>Biznese</i>	21,177,904	29,459,104	21,170,646	27,902,973
<i>Individë</i>	7,786,199	9,793,233	7,236,178	8,132,991
Instrumenta financiarë të mbajtura deri në maturim	-	3,794,048	-	3,840,105
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj klientëve	63,746,983	78,083,284	64,362,533	77,964,685
Detyrime ndaj bankave	2,024,630	4,853,284	2,024,630	4,853,284

a) Hua dhe paradhënie për bankat

Huatë dhe paradhëniet për bankat përfshijnë vendosje ndërbankare. Vlera e drejtë e vendosjeve me normë të pandryshueshme dhe depozitat njëditore është e barabartë me vlerën e tyre kontabël. Llogaritja e vlerës së drejtë e depozitave me norma të pandryshueshme interesi bazohet në flukset monetare të skontuara duke përdorur normat e interesit që mbizotërojnë në treg për borxhet me risk kreditimi dhe maturitet të mbetur të ngjashëm. Në lidhje me depozitat në institucionet e kredisë, këto janë depozita afatshkurtra, për të cilat interesi që bartin nuk ndryshon shumë nga normat e interesit të tregut më 31 dhjetor.

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

3.4 Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

b) Hua dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet nuk përfshijnë zhvlerësimin. Portofoli i kredisë i bankës ka një vlerë të drejtë të llogaritur më të vogël se vlera kontabël për shkak të normave të interesit më të larta mbizotëruese në treg në fund të 2015, si rezultat i krizës globale financiare. Pjesa më e madhe e portofolit të kredive është subjekt çmimi brenda një viti.

Vlera e drejtë e kredive dhe paradhënieve për klientët është fluksi i pritur i skontuar me normat aktuale të tregut. Normat aktuale të tregut janë normat e interesit që do të aplikoheshin në këtë moment (në fund të vitit).

c) Aktive financiare të mbajtura deri në maturim

Vlera e drejtë e investimeve financiare të mbajtura deri në maturim përcaktohet duke përdorur çmimet e kuotuar për instrumente të ngjashme si norma të skontimit të flukseve të ardhshme të parasë në datën e raportimit. Investime të tilla janë afatshkurtra, dhe përsëri norma e interesit nuk ndryshon dukshëm nga norma e interesit të tregut më 31 dhjetor 2014 dhe 2014.

d) Detyrime për bankat dhe klientët, depozita të tjera dhe huamarrje të tjera

Vlera e drejtë e përlllogaritur e depozitave me maturitet të padeklaruar, e cila përfshin depozitat pa interes, është shuma e pagueshme kur kërkohet.

Vlera e drejtë e përlllogaritur e depozitave me norma interesi të pandryshueshme dhe huamarrje të tjera të pakuotuar në një treg aktiv bazohet në flukset e skontuara të parasë duke përdorur norma interesi për borxh të ri me maturitet të mbetur të ngjashëm. Vlera kontabël ndryshon nga vlera e drejtë sepse normat e interesit janë më të larta se normat e tregut më 31 dhjetor 2015, sepse në fund të vitit bankat ofrojnë norma më të larta interesi duke konkurruar për të tërhequr depozitat.

Detyrimet për bankat i referohet kredive të marra nga mëma me një afat maturimi prej një muaj nga data e bilancit dhe për këtë arsye vlera e tyre e drejtë konsiderohet të jetë e përafërt me vlerën kontabël.

Instrumenta financiare të matura me vlerën e drejtë

Matja e vlerës së drejtë analizohet sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë si më poshtë:

- (i) Niveli 1 - çmimet e kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për aktivet ose detyrimet identike;
- (ii) Niveli 2 – teknika vlerësimi me të gjithë materialet e tjera të verifikueshme për aktivin ose detyrimin, drejtpërdrejtë (çmimi) ose tërthorazi (e përfutur nga çmimi); dhe
- (iii) Niveli 3 – vlerësime jo të observueshme nga të dhënat e tregut.

Manaxhimi përdor gjykime në kategorizimin e instrumentave financiare duke përdorur hierarkinë e vlerës së drejtë. Nëse metoda e matjes përdo të dhëna që kërkojnë gjykime të rëndësishme, ajo metodë është e nivelit 3. Rëndësia e një të dhëne shikohet në tërësi për matjen e vlerës së drejtë. Matjet e përsëritura të vlerës së drejtë janë ato që lejohen ose kërkohen nga standartet e kontabilitetit në pasqyrën e pozicionit financiar në fund të çdo periudhe raportuese.

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****3.4 Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)**

Vlerat e drejta të analizuara sipas nivelit të hierarkisë dhe vlerat e përsërituar të aktiveve jo të vlerësuar me vlerën e tyre të drejte paraqiten në tabelën që vijon:

	31 dhjetor 2015			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
AKTIVE FINANCIARE				
Hua dhe paradhanie për bankat	-	-	11,279,991	11,279,991
Hua dhe paradhanie për klientët	-	-	28,406,824	28,406,824
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	-	-	-	-
Aktive financiare të vlefshme për shitje	6,144,480	14,283,049	-	20,427,529
DETYRIME FINANCIARE				
Llogari bankare	-	-	64,362,533	64,362,533
Detyrime ndaj bankave	-	-	2,024,630	2,024,630
31 dhjetor 2014				
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
AKTIVE FINANCIARE				
Hua dhe paradhanie për bankat	-	-	8,213,104	8,213,104
Hua dhe paradhanie për klientët	-	-	39,252,338	39,252,338
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	-	3,794,048	-	3,794,048
Aktive financiare të vlefshme për shitje	-	27,357,916	-	27,357,916
DETYRIME FINANCIARE				
Llogari bankare	-	-	78,083,284	78,083,284
Detyrime ndaj bankave	-	-	4,853,195	4,853,195

3.5 Manaxhimi i kapitalit

Objektivat e Bankës për manaxhimin e kapitalit, e cila është një koncept më i gjerë sesa “kapitali” në bilanc, janë:

- të jetë në përputhje me kërkesat e kapitalit të vendosura nga Banka e Shqipërisë;
- të ruajë aftësinë e bankës për të vazhduar në vijimësi në mënyrë që të mund të vazhdojë të sigurojë kthim për aksionarët dhe përfitime për grupet e tjera të interesit, dhe
- të ruajë një bazë të kapitalit të fortë për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator janë të monitoruara çdo ditë nga drejtuesit e bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e zhvilluara nga Komiteti i Bazelit dhe Direktivat e Komunitetit Evropian, ashtu siç janë implementuar nga Banka e Shqipërisë, për qëllime të mbikëqyrjes. Informacioni i kërkuar dërgohet në Bankën e Shqipërisë çdo tre muaj.

Banka e Shqipërisë kërkon që çdo bankë ose grup bankar: (a) të mbajë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 miliardë Lekë dhe (b) të mbajë një raport të totalit të kapitalit rregullator përmbi aktivet e ponderuara me risk ('raporti Bazeli') në ose mbi minimumin e pranuar në nivel ndërkombëtar prej 12% (2014: 12%). Banka e Shqipërisë ka kërkuar specifikisht që Tirana Bank të ketë normën e mjaftueshme të kapitalit minimalisht 15%, për shkak të pasigurive të krizës financiare në Greqi dhe ndikimit potencial të saj në Shqipëri.

3. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**3.5 Manaxhimi i kapitalit (vazhdim)**

Kapitali rregullator i Bankës, ashtu siç menaxhohet nga Departamenti i Riskut të Bankës, është i ndarë në dy nivele:

- *Kapitali bazë:* kapitali aksionar (duke i zbritur vlerat kontabël të aksioneve të thesarit), fitimi i mbartur dhe rezervat e krijuara si përpjesëtim i fitimit të mbartur; dhe
- *Kapitali shtesë:* borxhi i varur që kualifikohet si kapital, provigjionet e zhvlerësimeve kolektive dhe fitimet e porealizuara nga vlerësimi i drejtë i instrumenteve të kapitalit dhe borxhit të mbajtura si të disponueshme për shitje.

Aktivitetet e ponderuara me risk maten sipas një hierarkie prej katër ponderimesh risku të klasifikuara sipas natyrës – dhe duke pasqyruar një vlerësim të risqeve përkatës të kredisë, tregut dhe risqeve të tjera – çdo aktiv dhe palë e tretë, duke marrë parasysh kolateralët apo garancitë e përshtatshme. Një trajtim i ngjashëm përdoret për ekspozimin jashtë bilancit me disa rregullime për të pasqyruar natyrën e kushtëzuar të humbjeve të mundshme.

Tabela në vijim përmbledh përbërësit e kapitalit rregullator dhe raportet e bankës për vitet e mbyllur më 31 dhjetor 2015 dhe 2014. Banka ka qenë në përputhje me të gjitha kërkesat e jashtme në lidhje me kapitalin ndaj të cilave ka qenë subjekt në vitin 2015.

	2015	2014
Kapitali bazë		
Kapital i nënshkruar	16,490,344	16,490,344
Rezerva	1,374,250	1,374,250
Diferenca rivlerësimi për raportim të statutorit	349,221	700,045
Totali i kapitalit bazë	18,213,815	18,564,639
Kapitali shtesë		
Detyrime të varura	-	-
Rezerva rivlerësimi	-	-
Totali i kapitalit shtesë	-	-
Zbritje nga kapitali rregullator	(10,158,930)	(10,324,772)
Totali i kapitalit rregullator	8,054,885	8,239,867
Aktive të ponderuara me rrezik		
Në bilanc	39,255,859	45,183,000
Jashtë bilancit	877,834	652,545
Totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	40,133,693	45,835,545
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	20,07%	17.98 %

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit llogaritet duke u bazuar në informacionin financiar të përgatitur sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, të shpjeguar më sipër.

4. Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël

Banka kryen vlerësime dhe supozime që ndikojnë shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet vlerësohen vazhdimisht dhe bazohen në eksperiencën historike dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë pritshmëritë për ngjarje të ardhshme që mendohet se janë të arsyeshme në rrethanat aktuale.

(a) Humbje nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve

Banka rishikon portofolin e saj të kredisë për të vlerësuar zhvlerësimin të paktën çdo tre muaj. Në përcaktimin nëse një humbje zhvlerësimi duhet të regjistrohet ose jo në fitim ose humbje, banka kryen gjykime nëse ekzistojnë të dhëna të dukshme që tregojnë se ka një rënie të matshme në vlerësimin e flukseve të ardhshme të parasë nga një portofol kredish para se rënia të identifikohet me një kredi individuale në po atë portofol. Kjo evidencë mund të përfshijë të dhëna të dukshme që tregojnë se ka pasur një ndryshim të pafavorshëm në gjendjen e pagesave të kredimarrësve në një bankë, ose kushte kombëtare ose lokale ekonomike që lidhen drejtpërdrejtë me dështim të aktiveve në një bankë. Menaxhimi përdor vlerësime të bazuara në eksperiencën historike të humbjeve për aktivet me karakteristika të ngjashme të riskut të kredisë dhe të evidencës objektive të zhvlerësimit në portofol kur projektohen flukset e ardhshme të parasë.

Metodologjia dhe supozimet e përdorura për të vlerësuar si shumë ashtu edhe kohën e flukseve të ardhshme rishikohen rregullisht për të reduktuar çdo diferencë që ekziston midis vlerësimeve të humbjeve dhe eksperiencës faktike të humbjes. Në masën që vlera aktuale neto e flukseve të ardhshme ndryshon me $-/+5%$, provigjioni i bankës do të përllogaritej 386 mijë Lekë më i lartë ose 372 mijë Lekë më i ulët (2014: 342,105 mijë Lekë më i lartë ose 310,785 mijë Lekë më i ulët).

(b) Pozicion tatimor i pasigurtë

Pozicionet tatimore të pasigurta të Bankës rivlerësohen nga Drejtimi në fund të çdo periudhe raportuese. Detyrimet për pozicionin e tatim fitimit përcaktohen nga Drejtimi si më i ngjashmi që mund të jetë në mënyrë që të mos rezultojë në detyrime tatimore të tjera që mund të ngrihen nëse pozicioni do të vihej në dyshim nga organet tatimore. Vlerësimi bazohet në interpretime të ligjeve tatimore që janë në fuqi ose konsiderohen në fuqi në fund të periudhës raportuese, dhe të çdo vendim gjykate të njohur ose rregulloreje. Detyrimet nga gjoba, interesa dhe taksa të tjera përveç atyre mbi të ardhurat njihen në bazë të gjykimeve të menaxhimit mbi shpenzimin e nevojshëm për të mbyllur detyrimin në fund të çdo periudhe raportuese.

(c) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Informationi mbi vlerën e drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare që është përcaktuar nga gjykime dhe nuk është bazuar në të dhëna të observueshme në treg, paraqitet në shënimin 3.4.

5. Aplikimi i standardeve dhe interpretimeve të reja dhe të rishikuara

Standardet e mëposhtme, ndryshimet e standardeve dhe interpretimeve ekzistuese të përcaktuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit janë efektive për periudhën aktuale:

- **Ndryshime në SNRF 10 “Pasqyrat financiare të konsoliduara”, SNRF 12 “Dhënia e informacioneve shpjeguese për përfshirje me entitete të tjera” dhe SNK 27 “Pasqyrat financiare individuale”** – Subjektet e investimeve (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2014),
- **Ndryshime në SNK 32 “Instrumentat financiarë: Paraqitja”**– Kompensimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2014),
- **Ndryshime në SNK 36 “Zhvlerësimi i aktiveve”**– Paraqitja e shumave të rikuperueshme për aktive jofinanciare (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2014),
- **Ndryshime në SNK 39 “Instrumentat financiar: Njohja dhe matja”** – Risitë e derivativëve dhe vazhdimësia e kontabilitetit mbrojtës (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2014),
- **KIRFN 21 “Taksat”** (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2014).

Këto ndryshime në standardet dhe interpretimet ekzistuese nuk kanë ndikuar në politikat kontabël të Bankës.

Standarde dhe interpretime të cilat nuk janë përshtatur ende

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare me standardet e mëposhtme, ndryshime në standardet dhe interpretimet ekzistues ishin në diskutim, por jo efektive:

- **SNRF 9 “Instrumentat financiar”** (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2018),
- **SNRF 14 “Rregullatori i llogarive të shtyra”** (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2016),
- **SNRF 15 “Fitimi nga kontratat me klientët”** (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2017),
- **Ndryshime në SNRF 10 “Pasqyrat financiare të konsoliduara dhe SNK 28 “Investimet në filiale dhe shoqëri të përbashkëta”** – Shitja ose kontributet në asete midis një investitori dhe bashkepunëtorit të tij ose bashkë-sipërmarrës (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2016),
- **Ndryshime në SNRF 10 “Pasqyrat financiare të konsoliduara”, SNRF 12 “Dhënia e informacioneve shpjeguese për përfshirje me entitete të tjera” dhe SNK 28 “Investimet në Filiale dhe Shoqëri të Përbashkëta”** - Subjektet e investimeve: Aplikimi i përjashtimit të konsolidimit (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2016),
- **Ndryshime në SNRF 11 “Marrëveshjet e përbashkëta”** – Kontabilizimi i blerjeve të interesave në veprimtaritë bashkë-sipërmarrëse (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2016),

5. Aplikimi i standardeve dhe interpretimeve të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

Standarde dhe interpretime të cilat nuk janë përshtatur ende (vazhdim)

- **Ndryshime në SNK 1 “Prezantimi i pasqyrave financiare”** – Paraqitja e nismës (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2016),
- **Ndryshime në SNK 16 “Prona, ndërtesa dhe pajisjet” dhe SNK 38 “Aktive të patrupëzuara”** - Qartësim mbi metodat e amortizimit dhe zhvlerësimit (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2016),
- **Ndryshime në SNK 16 “Prona, ndërtesa dhe pajisje” dhe SNK 41 “Agrikultura”** - Agrikultura: Bimët prodhuese (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2016),
- **Ndryshime në SNK 19 “Përfitimet e punonjësve”** - Plani i Përfitimeve të Punëmarrësve: Kontributet e punëmarresit (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 korrik 2014),
- **Ndryshime në SNK 27 “Pasqyrat financiare individuale”** – Metoda e kapitalit në pasqyrat financiare individuale (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2016),
- **Ndryshime të standardeve “Përmirësimet të SNRF-ve” (cikli 2010-2012)** të cilat rezultojnë nga përmirësimet vjetore të SNRF (SNRF 2, SNRF 3, SNRF 8, SNRF 13, SNK 16, SNK 24 dhe SNK 38) me synim kryesor për të shmangur mospërputhjet dhe për të qartësuar terma (ndryshimet do të aplikohen për periudhat vjetore më ose pas datës 1 korrik 2014),
- **Ndryshime të standardeve “Përmirësimet të SNRF-ve” (cikli 2011-2013)** të cilat rezultojnë nga përmirësimet vjetore të SNRF (SNRF 1, SNRF 3, SNRF 13 dhe SNK 40) me synim kryesor për të shmangur mospërputhjet dhe për të qartësuar terma (ndryshimet do të aplikohen për periudhat vjetore më ose pas datës 1 korrik 2014),
- **Ndryshime të standardeve “Përmirësimet të SNRF-ve” (cikli 2012-2014)** të cilat rezultojnë nga përmirësimet vjetore të SNRF (SNRF 5, SNRF 7, SNK 19 dhe SNK 34) me synim kryesor për të shmangur mospërputhjet dhe për të qartësuar terma (ndryshimet do të aplikohen për periudhat vjetore më ose pas datës 1 janar 2016).

Banka ka zgjedhur të mos i aplikojë këto standarde, rishqyrtime, dhe interpretime përpara datës së tyre efektive. Përveç SNRF 9, Drejtimi parashikon se aplikimi i standardeve të tjera nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare të konsoliduara të Bankës në periudhën fillestare të zbatimit. Më 31 dhjetor 2015 Banka është në proces vlerësimi të ndikimit të adoptimit të SNRF 9.

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***6. Të ardhura nga interesi**

	2015	2014
Depozita me bankat duke përfshirë Bankën Qendrore	43,564	288,275
Të ardhurat nga interesi nga investime të vlefshme për shitje	666,787	787,991
Të ardhura nga interesi nga investime të mbajtura deri në maturim	257,042	270,799
Interesa mbi huatë dhe paradhënie klientëve	1,547,642	2,484,666
Interesa mbi overdraftet	371,184	358,317
Totali	2,886,219	4,190,048

7. Shpenzime interesi

	2015	2014
Detyrime ndaj bankave	67,026	102,661
Detyrime ndaj klientëve	629,292	1,568,628
Totali	696,318	1,671,289

8. Të ardhura neto nga tarifa dhe komisione

	2015	2014
Kembimet valutore	160	4,003
Leter kredite	15,918	17,968
Transferta monetare	66,897	75,377
Komisione hua dhe Visa Card	95,659	78,632
Import/Eksporte	13,959	23,518
Komisione per sherbimet	198,099	107,629
Të ardhura totale nga tarifa dhe komisione	390,692	307,127
Te tjera shpenzime financiare	(4,080)	(3,547)
Banka korrespondente	(11,820)	(12,164)
Shpenzime totale për tarifa dhe komisione	(15,901)	(15,711)
Të ardhura neto nga tarifa dhe komisione	374,791	291,416

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***9. Shpenzime personeli**

	2015	2014
Paga	520,950	489,159
Kontribut për fondin shtetëror të pensioneve	61,128	66,777
Shpenzime të tjera për personelin	25,695	25,120
Totali shpenzime personeli	<u>607,773</u>	<u>581,056</u>

10. Shpenzime të tjera operacionale

	2015	2014
Shpenzime qiraje te pagueshme sipas qerave operacionale	184,527	209,230
Sigurimi i depozitave me ASD-ne	217,004	220,783
Shpenzime telekomunikacioni	101,296	106,464
Reklama dhe marketing	40,625	43,076
Shpenzime mirembajtje dhe sigurimi	105,300	119,351
Shpenzime nenshkrimi	70,276	97,823
Energji, uje dhe avull	44,554	44,454
Paisje zyre-inventar i imet	24,643	28,575
Shpenzime Udhetimi	10,040	15,398
Shpenzime te tjera sigurimi	23,591	34,267
Sherbime te jashteme nga te tretet	29,244	12,196
Te tjera	91,199	117,055
Totali shpenzime te tjera operacionale	<u>942,299</u>	<u>1,048,672</u>

11. Shpenzimi i tatim fitimit

Përbërësit e shpenzimit të tatim fitimit për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2015 dhe 2014 janë:

	2015	2014
<i>Tatimi aktual</i>		
Shpenzimi i tatimit aktual	-	-
<i>Tatimi i shtyrë</i>		
Në lidhje me krijimin dhe rimarrjen e diferencave të përkohshme	41,061	3,763
Shpenzimi i tatim fitimit raportuar në fitim ose humbje	<u>41,061</u>	<u>3,763</u>

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***11. Shpenzimi i tatim fitimit (vazhdim)**

Rakordimi midis shpenzimit tatimor dhe fitimit kontabël i shumëzuar me normat vendase në Shqipëri për vitet e mbyllur më 31 dhjetor 2015 and 2014 është si vijon:

	2015	2014
Humbja kontabël para tatimit	(3,356,726)	(761,004)
Tatim fitimi teorik me normën statutore (2015: 15%; 2014: 15%)	(503,509)	(114,151)
Efekt i tatimor mbi diferencat e përhershme:	125,521	14,480
-Të ardhura jo të tatueshme	(2,002)	(18,476)
-Shpenzime të pazbritshme	123,519	32,956
Humbje fiskale të mbartura nga periudha paraardhëse	377,988	99,671
Shpenzimi i tatimit aktual	-	-
<i>Tatim i shtyrë</i>		
Vlerësimi fillestar dhe kosto historike e AAM	786	(21)
Shpenzimet e nisjes dhe të kapitalizuara	5,239	(3,179)
Rregullime për zhvlerësimin e aktiveve fikse	37,038	27,559
Komisione huaje të shtyra	(2,002)	(2,480)
Detyrime të tjera	-	(18,116)
Tatim i shtyrë mbi të ardhurat i njohur në fitim ose humbje	41,061	3,763
Investime të vlefshme për shitje	(31,492)	18,188
Tatimi i shtyrë mbi të ardhurat/(shpenzimet) i njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	(31,492)	18,188

Banka ka aktive tatimore të shtyra potenciale të panjohura në lidhje me humbjet fiskale të mbartura nga periudha paraardhëse prej 566,092 mijë Lekë (2014: 150,937 mijë Lekë). Humbjet fiskale të mbartura skadojnë si më poshtë:

	2015	2014
Humbje fiskale të mbartura që skadojnë në fund të:		
- 31 dhjetor 2014	-	-
- 31 dhjetor 2015	-	884
- 31 dhjetor 2016	88,433	88,433
- 31 dhjetor 2017	99,671	99,671
- 31 dhjetor 2016	377,988	-
Totali i humbjes fiskale të mbartur	566,092	188,104

Norma efektive e tatimit për vitin 2015 është zero (2014: zero). Sipas legjislacionit tatimor shqiptar, autoritetet tatimore kanë të drejtë të inspektojnë deklaratimet deri në 5 vite pas dorëzimit të tij.

Tatim fitimi i arkëtueshëm

	2015	2014
1 janar	300,679	300,679
Parapagime gjatë vitit	-	-
Shpenzimi i tatim fitimit	-	-
31 dhjetor	300,679	300,679

Paraqit shenime per pjesen lene ne provigjone

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***11. Shpenzimi i tatim fitimit (vazhdim)**

Tatim i shtyrë që përfshihet në bilanc dhe ndryshimet e regjistruara në shpenzimin e tatim fitimit janë si më poshtë:

			2015	Aktive financiare të vlefshme për shitje (De)/Kr
	Tatimi i shtyrë aktiv	Tatimi i shtyrë pasiv	Pasqyra e fitimit ose humbjes (De)/Kr	
Vlerësimi fillestar dhe kosto historike e AAM		(6,723)	786	-
Investime të vlefshme për shitje		(56,011)	-	(31,492)
Shpenzimet e nisjes dhe të kapitalizuara		(40,894)	5,239	-
Rregullime për zhvlerësimin e aktiveve fikse	124,273	-	37,038	-
Komisione huaje të shtyra	17,349	-	(2,002)	-
Detyrime të tjera	341	-	-	-
Totali	141,963	(103,628)	41,061	(31,492)
Tatim i shtyrë aktiv neto	38,335			

			2014	Aktive financiare të vlefshme për shitje (De)/Kr
	Tatimi i shtyrë aktiv	Tatimi i shtyrë pasiv	Pasqyra e fitimit ose humbjes (De)/Kr	
Vlerësimi fillestar dhe kosto historike e AAM	-	7,091	(21)	-
Investime të vlefshme për shitje	-	59,140		18,188
Shpenzimet e nisjes dhe të kapitalizuara	-	46,133	(3,179)	-
Rregullime për zhvlerësimin e aktiveve fikse	124,457	-	27,559	-
Komisione huaje të shtyra	19,351	-	(2,480)	-
Detyrime të tjera	-	18,116	(18,116)	-
Totali	143,808	130,480	3,763	18,188
Tatim i shtyrë aktiv neto	13,328			

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mije Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***12. Arka dhe llogari me Bankat**

	2015	2014
Arka		
Kartëmonedha dhe monedha në Lekë	586,413	792,028
Kartëmonedha dhe monedha në monedhë të huaj	615,403	719,355
Totali i arkës	1,201,816	1,511,383
Llogari me Bankën Qendrore		
Llogari rrjedhëse		
Në Lekë	497,212	-
Në monedhë të huaj	2,654,242	221,957
	3,151,454	221,957
Rezerva e detyrueshme		
Në Lekë	3,283,409	3,867,745
Në monedhë të huaj	2,834,351	3,591,591
	6,117,760	7,459,336
Interes i përlllogaritur	7,100	11,400
Totali i llogarive me Bankën Qendrore	9,276,314	7,692,693
Bankat		
Bankat	6,059,000	9,355,387
Paraja ne transit me bankat korespondete	137,280	467,108
Totali i llogarive rrjedhëse me bankat	6,196,280	9,822,495
Totali Arka dhe llogari me Banken Qendrore	16,674,410	19,026,571

Rezervat e detyrueshme me Bankën Qendrore nuk janë për përdorim të përditshëm nga Tirana Bank dhe përfaqësojnë një depozitë rezerve minimale, e cila kërkohet nga Banka e Shqipërisë. Këto rezerva llogariten sa 10% e shumës mesatare të depozitave të muajit për të cilat Banka u detyrohet klientëve, dhe janë si në Lekë ashtu edhe në monedhë të huaj (USD dhe Euro)

Depozitat me Afat me bankat

Depozita me afat me bankat – Rezident	-	350,350
Depozita me afat me bankat – Jo rezident	11,280,944	7,847,840
Interes i përlllogaritur	(954)	14,914
Totali i depozitave me afat me bankat	11,279,991	8,213,104
Totali arka dhe llogarive me Bankat	27,954,400	27,239,675

Shuma prej 137,280 mije Lek në datën 31 Dhjetor 2015 përfaqëson para në udhëtim dhe depozituar në ditët e para të janarit tek Raiffeisen Bank International AG në llogarinë e Bankës Kombëtare Tregtare.

Normat e interesit per huate per bankat nuk riçmohen.

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***12. Arka dhe llogari me Bankat (vazhdim)**

Normat e interesit për rezervat e detyrueshme gjatë vitit 2015 dhe 2014 janë luhatur si më poshtë:

2015

Monedha	Minimumi	Maksimumi	Metoda e llogaritjes
LEK	1.225%	1.40%	70% e kthimit të marrëveshjeve të riblerjes
USD	0%	0%	-
EUR	0%	0%	-

2014

Monedha	Minimumi	Maksimumi	Metoda e llogaritjes
LEK	1.575%	2.10%	70% e kthimit të marrëveshjeve të riblerjes
USD	0%	0%	-
EUR	0%	0%	-

Llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore nuk mbartin interes. Normat e interesit për llogaritë e tjera rrjedhëse janë të ndryshueshme. Llogaritë rrjedhëse (Nostro dhe në të parë) detajohen si më poshtë:

	S&P LT/ST	2015	2014
Llogari rrjedhëse me bankat			
Raiffeisen Bank International AG	BBB+	65,302	5,289,012
Deutsche Bank AG	BBB+	5,561,476	3,297,810
Deutsche Bank Trust Bank Americas	BBB+	377,831	547,833
Piraeus Bank SA	CCC/+	53,205	219,252
Banco Popolare	BBB-	1,186	1,480
Totali		6,059,000	9,355,387

Huatë dhe paradhëniet për bankat detajohen në tabelën në vijim:

31 dhjetor 2015	S&P LT/ST	Monedha	Në monedhë originale	Në Lekë '000
San Paolo di Torino	BBB-	EUR	20,000,000	2,745,600
Raiffeisen Bank International AG	BBB+	EUR	40,000,000	5,491,200
BBVA	BBB	EUR	20,000,000	2,745,600
San Paolo di Torino	BBB-	GBP	1,600,000	298,544
Totali				11,280,944

31 dhjetor 2014	S&P LT/ST	Monedha	Në monedhë originale	Në Lekë '000
Piraeus Bank SA	CCC/C	EUR	56,000,000	7,847,840
Banka Kombëtare Tregtare	B	EUR	2,500,000	350,350
Totali				8,198,190

13. Hua dhe paradhenie per klientet

	2015	2014
Hua për korporata	2,432,735	2,820,287
Hua për SME	24,917,685	32,010,184
Totali huave për korporata dhe SME	27,350,420	34,830,471
Hua konsumatore	1,566,680	2,132,721
Hipoteka	6,841,093	7,906,853
Overdraft	311,180	352,129
Karta krediti	252,257	249,542
Komisione huaje të shtyra	(167,488)	(218,686)
Interesi i përllogaritur	849,517	828,268
Hua dhe paradhenie bruto	37,003,659	46,081,298
Minus: Provigjione për humbje nga zhvleresimi	(8,207,043)	(6,828,961)
Totali	28,796,615	39,252,337
Afatshkurtër	13,242,427	18,265,175
Afatgjatë	15,554,188	20,987,162

Tabela në vijim tregon analizën e huave bruto (pa marrë në konsideratë komisionet e huave të shtyra dhe interesin e akumuluar) për korporatat dhe SME-të.

	2015	2014
Prodhuese	7,172,566	9,081,880
Energjitike	793,712	2,564,180
Tregtare	8,162,762	8,293,255
Ndërtimi	5,906,762	5,191,191
Industri të tjera	5,314,619	9,699,965
Totali i huave bruto	27,350,420	34,830,471

Normat e interesit për kreditë dhe overdrafteve janë lundruës si më poshtë:

Monedha	Norma e interesit	Penaliteti i normave te interes
2015		
LEK	12 months TRIBOR + (2-10.2)%	3.0%
USD	12 months LIBOR + (4-7.0)%	3.0%
EUR	12 months EURIBOR+ (3-7.5)%	3.0%
2014		
LEK	12 months TRIBOR + (2-10.2)%	3.0%
USD	12 months LIBOR + (4-7.0)%	3.0%
EUR	12 months EURIBOR+ (3-7.5)%	3.0%

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)

13. Hua dhe paradhenie per klientet

Lëvizja në provigjionin për humbje nga huatë dhe paradhëniet për klientët është si vijon:

	2015	2014
Më 1 janar	6,828,961	5,130,217
Pakësime (Fshirje)	(2,011,944)	61,311
Provigjioni i vitit	3,478,991	1,637,433
Efekt nga kursi kembimit	(88,965)	-
Më 31 dhjetor	8,207,043	6,828,961
Provigjione individuale	6,198,407	5,677,615
Provigjione kolektive	2,008,637	1,151,346
	8,207,043	6,828,961

Lëvizjet në provigjionin për humbje sipas kategorive të huave gjatë vitit 2015 është si vijon:

	Korporata dhe SME	Konsumatore	Hipoteka	Karta kreditit dhe overdrafte	Totali
Më 1 janar 2015	5,990,492	187,749	596,656	54,441	6,828,961 (2,011,944
Pakësime (Fshirje)	(1,730,541)	(22,811)	(258,592)	-)
Provigjioni i vitit	2,797,206	222,149	410,035	49,601	3,478,991
Efekt nga kursi kembimit	(77,591)	(1,384)	(9,991)	-	(88,965)
Me 31 dhjetor 2015	6,979,190	385,703	738,108	104,042	8,207,043

Lëvizjet në provigjionin për humbje sipas kategorive të kredive gjatë vitit 2014 është si vijon:

	Corporate and SME	Consumer	Mortgages	Credit cards and overdrafts	Total
Më 1 janar 2014	4,594,611	-	481,542	54,064	5,130,217
Write Off	(61,311)				(61,311)
Provigjioni i vitit	1,334,193	187,749	115,114	377	1,637,433
At 31 December 2014	5,867,493	187,749	596,656	54,441	6,706,339

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***14. Investime te vlefshme per shitje**

	2015	2014
Aksione të Visa-s	190,417	147,299
Obligacione qeveritare	13,681,390	3,279,559
Bono thesari qeveritare	6,555,722	23,931,058
Totali	20,427,529	27,357,916

Aksione në Visa Inc	2015	2014
Më 1 janar	147,299	110,426
Fitim nga ndryshimi i vlerës së drejtë	43,118	36,873
Më 31 dhjetor	190,417	147,299

Aksionet e mbajtura nga Banka në Visa Inc janë dhuruar nga Visa në formën e një shpërblimi për bashkëpunim të qëndrueshëm afatgjatë me Bankën. Aksionet janë dhënë në bazë të performancës kundrejt objektivave të të ardhurave dhe shpenzimeve për marketingun. Nuk është njohur asnjë zhvlerësim në investimet financiare të vlefshme për shitje më 31 dhjetor 2015 (2014: zero).

Obligacione qeveritare	2015	2014
Më 1 janar	3,279,559	1,986,685
Blerje	10,672,078	1,539,887
Maturime	(415,792)	(213,244)
(Humbje) / fitim nga ndryshimi i vlerës së drejtë	145,546	(33,769)
Më 31 dhjetor	13,681,390	3,279,559

Instrumentat e Qeverisë Shqiptarë në monedhë të huaj vlerësohen si “BB/B” dhe “BB+/B” në monedhë vendase nga “Standard and Poor’s”. Nuk ka shuma të prapambetura më 31 dhjetor 2015 (2014: zero).

Bono thesari qeveritare	2015	2014
Më 1 janar	23,931,058	14,476,316
Blerje	6,598,190	24,092,889
Maturime	(23,991,344)	(14,513,435)
(Humbje) / fitim nga ndryshimi i vlerës së drejtë	17,818	(124,712)
Më 31 dhjetor	6,555,722	23,931,058

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015*(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***15. Investime te mbajtura deri ne maturim**

	2015	2014
Investime në letra me vlerë		
Kosto	-	3,749,400
Interes i përlogaritur	-	47,023
Zbritje e paamortizuar	-	(2,375)
	<u>-</u>	<u>3,794,048</u>
Obligacione qeveritare	2015	2014
Më 1 janar	3,794,048	4,215,704
Të maturuara gjatë vitit	(3,794,048)	(400,000)
Diferenca nga kursi i këmbimit	-	(21,656)
Më 31 dhjetor	<u>-</u>	<u>3,794,048</u>

Shuma prej 3,794,048 mijë Lekë më 31 dhjetor 2014 përbëhet nga 960,220 mijë Lekë, investime në obligacionet e Qeverisë Shqiptare të emëtuara në Lekë dhe 2,833,828 mijë Lekë janë investime në obligacionet e Qeverisë Shqiptare të emëtuara në Euro.

Instrumentat e Qeverisë Shqiptarë në monedhë të huaj vlerësohen si “BB/B” dhe “BB+/B” në monedhë vendase nga “Standard and Poor’s”. Nuk ka shuma të prapambetura më 31 dhjetor 2015 (2014: zero).

16. Aktive afatgjate materiale te investuara

Aktivet afatgjate materiale të investuara përfshijnë kolaterale të marra nga Banka për shlyerjen e huave të papaguara. Banka i mban këto aktive për qëllime vlerësimi kapitali. Asnjë prej aktiveve nuk është dhënë me qira në vitet 2015 dhe 2014. Gjithashtu, nuk janë kryer as riparime dhe punime mirëmbajtjeje për këto aktive në vitet 2015 dhe 2014.

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Aktive afatgjate materiale të investuara	2,314,308	1,978,928

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)

16. Aktive afatgjate materiale te investuara (vazhdim)

Lëvizjet në aktivet afatgjate materiale të investuara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015 dhe 2014 janë si më poshtë:

	December 31, 2015	December 31, 2014
Më 1 janar	1,978,927	1,155,416
Shtesat gjate vitit	652,206	700,778
Shitjet	(90,858)	(59,477)
Fitim/(humbja) nga rivlerësimi	(225,968)	182,210
Me 31 dhjetor	<u>2,314,308</u>	<u>1,978,927</u>
Fitim/(humbja) nga rivlerësimi e pa realizuar	(225,968)	182,210

16.1 Matja e vlerës së drejtë në aktivet e investuara të Bankës.

Detajet mbi aktivet afatgjate materiale të Grupit dhe informacioni mbi hierarkinë e vlerës së drejtë më 31 dhjetor 2015 dhe 2014 janë si më poshtë:

Vlera e drejtë e investimeve afatgjate jomateriale të Bankës më 31 dhjetor 2015 dhe 2014 është arritur në bazë të një vlerësimi të kryer në datat respektive nga disa vlerësues të pavarur, përfshirë zyrtar administrues jo të lidhura me Bankën. Të gjithë vlerësuesit janë të regjistruar dhe çertifikuar në përputhje me Ligjet Shqiptare. Ata kanë kualifikimet e përshtatshme dhe eksperiencën e fundit në vlerësimin e aktiveve në vendndodhjet e përshtatshme. Vlera e drejtë u llogarit në bazë të metodës së krahasimit me tërëgun, e cila reflekton çmimet e fundit të transaksioneve për aktive të ngjashme.

Nuk ka patur ndryshime në metodën e vlerësimit gjatë vitit. Në matjen e vlerës së drejtë të aktiveve, përdorimi më i lartë dhe më i mirë i aktiveve është përdorimi i tyre aktual. Nuk ka patur aktive afatgjate materiale të investuara të klasifikuara në Nivelin 1 apo Nivelin 3, dhe as transferata mes niveleve 1, 2 dhe 3 gjatë vitit.

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Tiranë	848,545	545,830
Durrës	489,367	541,418
Elbasan	147,027	209,664
Kavajë	175,142	160,143
Të tjera	654,226	521,873
Totali	<u>2,314,308</u>	<u>1,978,928</u>

17. Aktive afatgjata jomateriale

	Programe
<u>Kosto:</u>	
Më 1 janar 2014	1,075,987
Shtesa	118,143
Më 31 dhjetor 2014	1,194,130
Më 1 janar 2015	1,194,130
Shtesa	87,025
Më 31 dhjetor 2015	1,281,155
<u>Amortizim i akumuluar</u>	
Më 1 janar 2014	722,297
Amortizimi i vitit	109,610
Më 31 dhjetor 2014	831,907
Më 1 janar 2015	831,907
Amortizimi i vitit	114,777
Më 31 dhjetor 2015	946,684
<u>Vlera kontabël neto</u>	
Më 31 dhjetor 2014	362,223
Më 31 dhjetor 2015	334,471

Tirana Bank sh.a.

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)

17. Aktive afatgjata materiale

	Toka dhe ndërtesa	Automjete	Mobilie dhe pajisje elektronike	Përmirësime të ambienteve të marra me qira	Totali
<u>Kosto:</u>					
Më 1 janar 2014	709,450	143,629	1,557,397	1,045,980	3,456,456
Shtesa	-	2,104	33,925	8,400	44,429
Pakësime	-	(34,715)	(37,747)	(56,385)	(128,847)
Më 31 dhjetor 2014	709,450	111,018	1,553,575	997,995	3,372,038
Më 1 janar 2015	709,450	111,018	1,553,575	997,995	3,372,038
Shtesa	-	-	15,211	-	15,211
Pakësime	-	(14,096)	(74,299)	(92,943)	(181,338)
Më 31 dhjetor 2015	709,450	96,922	1,494,487	905,052	3,205,911
<u>Amortizim i akumuluar:</u>					
Më 1 janar 2014	237,960	133,341	1,425,050	790,412	2,586,763
Amortizimi i vitit	33,842	7,743	65,236	65,804	172,625
Pakësime	-	(33,296)	(35,178)	(55,999)	(124,473)
Më 31 dhjetor 2014	271,802	107,788	1,455,108	800,217	2,634,915
Më 1 janar 2015	271,802	107,788	1,455,108	800,217	2,634,915
Amortizimi i vitit	33,840	2,267	46,439	68,869	151,415
Pakësime	-	(13,802)	(72,344)	(92,943)	(179,090)
Më 31 dhjetor 2015	305,642	96,253	1,429,203	776,142	2,607,240
<u>Vlera kontabël neto</u>					
Më 31 dhjetor 2014	437,648	3,230	98,467	197,778	737,123
Më 31 dhjetor 2015	403,808	669	65,284	128,909	598,671

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***18. Aktive të tjera**

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Aktive të tjera financiare		
Debitorë të tjerë	308,814	334,438
Karta Visa të arkëtueshme	4,519	8,314
Llogari të tjera të arkëtueshme nga klientë	50,537	47,226
Totali i aktiveve të tjera financiare	363,870	389,978
Paradhënie	663	907
Inventarë	35,407	47,655
Shpenzime të parapaguara	70,797	72,502
Aktive të tjera	225,782	161,200
Totali i aktiveve të tjera	696,519	672,242

19. Detyrime ndaj Bankave

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Llogari rrjedhëse		
Rezidente	13,688	5,114
Jorezidente	1,059	6,751
	14,746	11,865
Hua		
Rezidente	1,990,791	2,217,343
Jorezidente	19,011	2,622,481
	2,009,802	4,839,824
Interes i përlogaritur	82	1,506
Totali	2,024,630	4,853,195

20. Detyrime ndaj klientëve

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Korporata		
Llogari rrjedhëse	4,754,956	5,703,825
Depozita me afat	945,804	2,299,084
Depozita të tjera	575,740	512,803
	6,276,500	8,515,712
Individë		
Llogari rrjedhëse / kursimi	9,736,999	10,443,119
Depozita me afat	47,002,472	57,921,807
Depozita të tjera	317,221	580,446
	57,056,692	68,945,372
Interes i përlogaritur	315,353	595,825
Çeqe të pagueshme dhe transfertat	98,438	26,374
Totali	63,746,983	78,083,284

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***21. Detyrime te tjera**

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Dividendë të pagueshëm	-	98
Shpenzime të llogaritura	158,683	66,658
Detyrime të tjera	157,252	149,531
Detyrime të tjera financiare	315,936	216,287
Tatime të tjera për t'u paguar	-	881
Sigurime shoqërore për t'u paguar	31,045	23,005
Totali	346,981	240,173

Shpenzimet e përlllogaritura përfshijnë shpenzime për shërbime bazë, shpenzime telefoni dhe shpërblime që lidhen me vitin aktual por që do të paguhen vitin në vazhdim.

22. Provigjione

	2015	2014
Më 1 janar	434,818	179,956
Pakësime	(197,382)	(105,716)
Provigjioni i vitit	145,956	360,578
Më 31 dhjetor	383,392	434,818

23. Kapitali i paguar dhe primi i aksioneve

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Kapitali i nenshkruar, emetuar dhe paguar plotesisht	14,754,741	14,754,741
Primet e aksioneve	1,735,494	1,735,494
Diferenca te rivleresimit		
Rezerva statutore	260,623	260,623
Rezerva ligjore	1,113,627	1,113,627
Rezerva te tjera (Letra me vlere)	330,120	151,664
Totali	18,194,605	18,016,149

Tabela në vijim tregon strukturën e aksionerëve të bankës më 31 dhjetor 2015 dhe 2014.

Emri i aksionarit	Numri i aksioneve në	Përqindja më	Numri i aksioneve në	Përqindja më
	2015	31 dhjetor 2015	2014	31 dhjetor 2014
Piraeus Bank S.A Greece	496,098	98,83	496,098	98,83
Mr. Tzivelis Ioannis	5,877	1.17	5,877	1,17
Totali	501,975	100,00	501,975	100,00

Me 31 Dhjetor 2015, aksionet e autorizuara dhe te leshuara nga Kapitali i Bankes perbehen nga 501,975 aksione me vlere nominale 216.24 EUR per aksion.

24. Rezerva të tjera

Rezervat ligjore janë percaktuar sipas Rregullores së Bankes së Shqipërisë “Mbi minimumin e kapitalit fillestar për aktivitete të lejuara të Bankave dhe degeve të licensuara të bankave të huaja”, nr.51, date 22 Prill 1999. Bankat dhe deget e licensuara të bankave të huaja duhet të krijojnë rezerva që varrojnë nga 1,25% deri në 2% të riskut total të aktiveve duke zbritur 1/5 e fitimit pas tatimit përpara pageses së dividendeve.

Rezerva ligjore sipas Ligjit për Shoqëritë Tregtare, kërkon krijimin e rezerves duke marrë 5% të fitimit neto të Bankes pasi janë zbritur humbjet e viteve të kaluara. Kjo procedurë nuk është e detyrueshme në rast se rezervat kanë vlerë sa 1/10 e kapitalit të Bankes.

26. Dividendë

Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve ka vendosur që të mos shpërndajë dividendë nga fitimi i pashpërndarë më 31 dhjetor 2014. Nuk është marrë ende një vendim për fitimet e pashpërndara më 31 dhjetor 2015.

27. Mjete monetare dhe ekuivalentet e tyre

Me qëllim të pasqyrës së flukseve monetare, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përbëhen si në vijim:

	Shënime	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Arka	12	1,201,816	1,511,383
Llogari me Bankën Qendrore	12	315,145	221,957
Llogari rrjedhëse me bankat	12	6,196,280	9,822,495
Hua dhe paradhënie për bankat	12	11,280,944	8,198,190
Totali		21,830,494	19,754,025

Tirana Bank sh.a.**Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015***(Të gjitha shumat janë në mijë Lekë përveç rasteve kur përmendet ndryshe)***28. Pale te lidhura**

Gjatë aktivitetit të biznesit bankar, Banka kryen transaksione të ndryshme me palët e lidhura. Palët e lidhura përfshijnë (a) Piraeus Bank S.A Greqi për llogari rrjedhëse, vendosje ndërbankare dhe huamarrje, dhe (b) Tirana Leasing (degë e kompanisë mëmë) për hua dhe depozita.

Kompania mëmë e drejtpërdrejtë dhe përfundimtare e bankës është Piraeus Bank SA (Greqi).

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Piraeus Bank SA Greqi		
Llogari rrjedhëse	53,205	219,252
Vendosje ndërbankare	-	7,847,840
Detyrime ndaj bankave	(1,059)	(6,751)
Hua të marra	(19,011)	(2,622,481)
Totali	33,135	5,437,860
	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Tirana Leasing (degë e Piraeus Bank SA)		
Hua të dhëna (Tirana Leasing)	-	430,935
Detyrime ndaj Tirana Leasing	(424,373)	(43,017)
Totali	(424,373)	387,918
Drejtorët e bankës		
Hua të dhëna	12,076	32,080
Depozita	(6,428)	(36,704)
Totali	5,648	(4,624)

Garancitë e marra nga Piraeus Bank për vitin 2015 dhe 2014 janë 3,449,482 Lekë dhe 6,425,977 Lekë (shënimi 25).

28. Pale te lidhura (vazhdim)

	2015	2014
Të ardhura dhe shpenzime		
Piraeus Bank S.A. Greqi		
Të ardhura nga interesi	10,879	172,099
Shpenzime interesi	(15,183)	(51,367)
Të ardhura nga tarifa dhe komisione	-	6
Shpenzime për tarifa dhe komisione	(165)	(198)
	(4,469)	120,540
Tirana Leasing		
Të ardhura nga interesi	9,286	16,340
	9,286	16,340

29. Paraqitja e instrumenteve financiare sipas kategorive të matjes

2015	Hua dhe të arkëtueshme	Të vlefshme për shitje	Të mbajtura deri në maturim	Totali
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	16,674,410	-	-	16,674,410
Hua dhe paradhënie për bankat	11,279,991	-	-	11,279,991
Investime të mbajtura deri në maturim	-	-	-	-
Investime të vlefshme për shitje	-	20,427,529	-	20,427,529
Hua dhe paradhënie për klientët	28,796,615	-	-	28,796,615
Totali i aktiveve financiare	56,751,016	20,427,529	-	77,178,545
Aktive të tjera				363,870
Totali i aktivitetit				77,542,415

2014	Hua dhe të arkëtueshme	Të vlefshme për shitje	Të mbajtura deri në maturim	Totali
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	19,026,572	-	-	19,026,572
Hua dhe paradhënie për bankat	8,213,104	-	-	8,213,104
Investime të mbajtura deri në maturim	-	-	3,794,048	3,794,048
Investime të vlefshme për shitje	-	27,357,916	-	27,357,916
Hua dhe paradhënie për klientët	39,252,338	-	-	39,252,338
Totali i aktiveve financiare	66,492,014	27,357,916	3,794,048	97,643,978
Aktive të tjera				389,978
Totali i aktivitetit				98,033,956

Më 31 dhjetor 2015 dhe 2014, ndryshimet në vlerën e drejtë të letrave me vlerë tregtare shkojnë në fitim ose humbje të periudhës, investimet e vlefshme për shitje maten me vlerë të drejtë dhe ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse. Huatë dhe të arkëtueshme dhe investimet e mbajtura deri në maturim mbahen me kosto të amortizuar.

Më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014, të gjitha detyrimet financiare të Bankës janë mbajtur me kosto të amortizuar.

30. Angazhime dhe detyrime të kushtezuara

Detyrimet e kushtëzuara dhe angazhimet përfshijnë garanci të zgjatura për klientët dhe të marra nga Banka Piraeus. Llogaritë më 31 dhjetor 2015 dhe 2014 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
<i>Të dhëna</i>		
Angazhime kredie	854,690	4,292,961
Letër garanci	465,248	799,764
<i>Të marra</i>		
Garanci të marra	3,449,482	6,425,977

Çështje gjyqësore

Çështjet gjyqësore janë të zakonshme në industrinë bankare si rrjedhojë e vetë natyrës së biznesit.

Banka ka rregulla dhe politika formale për të administruar çështjet ligjore. Pas konsultimit me profesionistë dhe vlerësimit të shumës së humbur, Banka bën rregullime duke marrë parasysh efektet negative që këto çështje ligjore mund të kenë mbi pozicionin e saj financiar.

Angazhime qiraje

Banka merr me qira zyra në Tiranë, Durrës, Korçë, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Gjirokastrë, Fushë Krujë, Shkodër, Lushnjë, Pogradec, Berat, Sarandë, Fier etj. Këto qira janë të anulueshme me njoftim tremujor.

Angazhimet e qirasë klasifikohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Deri në 1 vit	153,528	176,508
Nga 1 deri në 5 vjet	367,580	533,762
Më shumë se 5 vjet	15,885	64,085
Totali	536,993	774,355

31. Ngjarje pas datës së raportimit

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së raportimit që do të kërkonin rregullime ose shënime shpjeguese shtesë në pasqyrat financiare.