

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

**Raporti i audituesit të pavarur dhe
Pasqyrat financiare të konsoliduara
më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

Përmbajtja

	Faqe
RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	i-iii
PASQYRAT FINANCIARE TË KONSOLIDUARA	
PASQYRA E KONSOLIDUAR E POZICIONIT FINANCIAR	1
PASQYRA E KONSOLIDUAR E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	2
PASQYRA E KONSOLIDUAR E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	3-4
PASQYRA E KONSOLIDUAR E RRJEDHËS SË PARASË	5
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE TË KONSOLIDUARA	6 – 87

Raporti i Audituesit të Pavarur

Grant Thornton Sh.p.k.
Rr: Sami Frasherî, Kompleksi T.I.D,
Shk. B, Floor 1, 10 000
Tirana, Albania

T +355 44 525 880
M +355 69 4014 701
www.grantthornton.al

Për Aksionerët dhe Bordin Drejtues të Bankës Kombëtare Tregtare sh.a

Opinion me rezervë

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të Bankës Kombëtare Tregtare sh.a (më tej referuar si "Banka" ose "Grupi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar me datën 31 dhjetor 2020, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të rrjedhës së parasë për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat e konsoliduara financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, përveç efekteve të çështjeve të përshkruara në seksion e raportit tonë '*Baza për Opinionin me Rezervë*', pasqyrat financiare të konsoliduara bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të konsoliduar të Bankës me datën 31 dhjetor 2020, dhe performancën e konsoliduar financiare dhe flukset e konsoliduara të parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin me Rezervë

Banka ka trajtuar kapitalin e vet të emetuar në dollarë amerikanë (USD) si një zë monetar në pasqyrat financiare të konsoliduara dhe ka njohur diferencat nga rivlerësimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 në fitimet neto në pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Ky trajtim nuk është në përputhje me Standardin Ndërkombëtar të Kontabilitetit (SNK) 21 "Efektet e ndryshimeve nga kursi i këmbimit", i cili kërkon që kapitali aksionar të trajtohet si një element jo monetar dhe të mbahet me kursin e këmbimit të datës së transaksionit. Nëse Banka do të kishte trajtuar kapitalin e vet në përputhje me kërkesat e SNK 21, kapitali aksionar më 31 dhjetor 2020 do të rritej me vlerën prej 32,837,390 USD, fitimet e pashpërndara do të uleshin me vlerën prej 11,264,605 USD dhe fitimi neto do të ulej me vlerën prej 21,572,785 USD më 31 dhjetor 2020. Megjithatë, kjo nuk do të kishte ndikim në vlerën totale të kapitalit aksionar të Bankës.

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

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

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

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

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara

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

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

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

- vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare të konsoliduara paraqesin transaksionet dhe ngjarjet bazë në mënyrë të atillë që të arrijnë një prezantim të drejtë.
- marrim evidence të mjaftueshme të auditimit në lidhje me informacionin financiar të subjekteve ose aktiviteteve të biznesit brenda Grupit për të shprehur një opinion mbi pasqyrat financiare të konsoliduara. Ne jemi përgjegjës për drejtimin, mbikëqyrjen dhe performancën e auditimit të Grupit. Ne jemi përgjegjës vetëm për opinionin tonë të auditimit.

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

Grant Thornton sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri
24 mars 2021

Kledion Kadri, FCA




Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD)

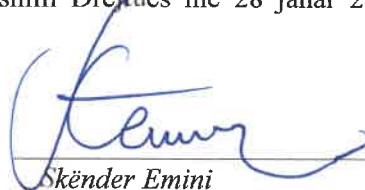
	Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktivitet			
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	7	465,266,853	380,047,094
Depozita dhe llogari me bankat	8	556,699,226	873,788,983
Investime në letra me vlerë	9	2,185,679,756	1,595,645,317
Hua për bankat	10	260,906,427	129,313,651
Hua për klientët	11	1,359,092,079	1,208,566,427
Investime në pjesëmarrje	12	1,036,370	904,121
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	13	47,655,825	42,499,993
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	14	4,159,451	4,411,195
Aktive të të drejtës së përdorimit	15	17,335,396	9,896,345
Aktiv tatimor i shtyrë	20	2,369,463	2,081,927
Aktive të tjera	16	51,346,977	45,416,971
Totali i aktiveve		4,951,547,823	4,292,572,024
Detyrimet dhe Kapitali Aksionar			
Detyrimet			
Detyrime ndaj klientëve	17	3,982,476,397	3,409,397,079
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	18	315,857,527	337,482,014
Detyrime ndaj palëve të treta	19	2,007,320	2,372,307
Detyrime të tjera	21	59,659,449	19,776,329
Detyrime të qirasë	15	17,546,271	9,961,323
Borxhi i varur	22	30,741,975	28,085,585
Totali i detyrimeve		4,408,288,939	3,807,074,637
Kapitali aksionar			
Kapitali aksionar i paguar	23	300,000,000	300,000,000
Rezerva ligjore	23	34,860,433	17,091,262
Rezerva e konvertimit	23	5,486,005	571,499
Rezerva e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI	23	68,828,993	55,556,634
Fitimi i pashpërndarë	23	134,083,453	112,277,992
Totali i kapitalit aksionar		543,258,884	485,497,387
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar		4,951,547,823	4,292,572,024

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 6 deri në faqen 87, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Pasqyrat financiare të konsoliduara u autorizuan nga Këshilli Drejtues më 28 janar 2021 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:



Seyhan Pencabligil
Drejtor i Përgjithshëm dhe
Anëtar i Këshillit Drejtues



Skënder Emini
Drejtor i Grupit të Financës

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD)

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Interesi			
Të ardhura nga interesi	24	154,612,644	148,552,502
Shpenzime interesi	25	(20,951,646)	(27,462,623)
Të ardhura nga interesi, neto		133,660,998	121,089,879
Të ardhura të tjera nga veprimtaria bankare, neto			
Tarifa dhe komisione, neto	26	20,884,362	18,136,249
Fitimi/(humbja) neto nga këmbimet valutore	27	(5,666,549)	649,527
Fitimi/(humbja) neto nga rivlerësimi i instrumentave monetare		2,018,274	(2,879,307)
Fitimi neto nga tregtimi i investimeve		11,683,092	4,464,832
Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto	28	8,954,136	(8,048,935)
Totali i të ardhurave të tjera neto nga veprimtaria bankare		37,873,315	12,322,366
Shpenzime operative			
Shpenzime personeli	29	(22,347,090)	(20,809,231)
Shpenzime administrative	30	(33,162,276)	(31,497,864)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	13,14,15	(8,613,021)	(8,001,755)
Totali i shpenzimeve operative		(64,122,387)	(60,308,850)
Zhvlerësimi i huave	11	(13,719,128)	(7,427,229)
Zhvlerësimi i aktiveve financiare, të ndryshme nga huatë për klientët	31	(5,218,515)	229,141
Fitimi para tatimit		88,474,283	65,905,307
Tatimi mbi fitimin	32	(13,167,243)	(9,444,506)
Fitimi neto i vitit		75,307,040	56,460,801
Diferenca konvertimi të monedhave të huaja		4,914,506	451,757
Ndryshimi neto në rezervën e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI		13,272,359	30,848,972
Te ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto pas tatimit		18,186,865	31,300,729
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin		93,493,905	87,761,530

Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 6 deri në faqen 87, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD)

	Kapitali aksionar	Rezerva ligjore	Rezerva e konvertimit	Rezerva e vlerës së drejtë	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 1 Janar 2018	300,000,000	-	119,742	24,707,662	109,905,208	434,732,612
Veprimet me pronarët të regjistruara direkt në kapital						
Totali i kontributeve nga pronarët dhe shpërndarjeve për pronarët						
Krijimi i rezervës ligjore	-	17,091,262	-	-	(17,091,262)	-
Pagesë dividendi	-	-	-	-	(35,000,000)	(35,000,000)
Kthimi i diferencave të konvertimit të vitit 2018	-	-	-	-	119,742	119,742
Rregullimi i fitimit të pashpërndarë me kursin e fund vitit 2019	-	-	-	-	(2,116,497)	(2,116,497)
<i>Totali i veprimeve me pronarët të regjistruara direkt në kapital</i>	-	<i>17,091,262</i>	-	-	<i>(54,088,017)</i>	<i>(36,996,755)</i>
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin						
Fitimi neto i vitit	-	-	-	-	56,460,801	56,460,801
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto pas tatimit						
Ndryshimet neto në rezervën e vlerës së drejtë	-	-	-	30,848,972	-	30,848,972
Diferenca konvertimi të monedhave të huaja	-	-	451,757	-	-	451,757
Totali i humbjeve të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	451,757	30,848,972	-	31,300,729
<i>Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin</i>	-	-	<i>451,757</i>	<i>30,848,972</i>	<i>56,460,801</i>	<i>87,761,530</i>
Gjendja më 31 dhjetor 2019	300,000,000	17,091,262	571,499	55,556,634	112,277,992	485,497,387

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve në kapital duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 6 deri në faqen 87, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD)

	Kapitali aksionar i paguar	Rezerva ligjore	Rezerva e konvertimit	Rezerva e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 31 dhjetor 2019	300,000,000	17,091,262	571,499	55,556,634	112,277,992	485,497,387
Veprimet me pronarët të regjistruara direkt në kapital						
Totali i kontributeve nga pronarët dhe shpërndarjeve për pronarët						
Krijimi i rezervës ligjore	-	16,447,158	-	-	(16,447,158)	-
Rregullimi i diferencave të rivlerësimit të rezervës ligjore	-	1,322,013	-	-	(1,322,013)	-
Dividend për t'u paguar					(40,000,000)	(40,000,000)
Kthimi i diferencave të konvertimit të vitit 2019	-	-	-	-	571,499	571,499
Rregullimi i fitimit të pashpërndarë me kursin e fund vitit 2020	-	-	-	-	3,696,093	3,696,093
<i>Totali i veprimeve me pronarët të regjistruara direkt në kapital</i>	-	<i>17,769,171</i>	-	-	<i>(53,501,579)</i>	(35,732,408)
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin						
Fitimi neto i vitit	-	-	-	-	75,307,040	75,307,040
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto pas tatimit						
Ndryshimet neto në rezervën e vlerës së drejtë	-	-	-	7,101,949	-	7,101,949
Ndryshimi neto në rezervën e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI	-	-	-	6,170,410	-	6,170,410
Diferenca konvertimi të monedhave të huaja	-	-	4,914,506	-	-	4,914,506
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	4,914,506	13,272,359	-	18,186,865
<i>Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin</i>	-	-	4,914,506	13,272,359	75,307,040	93,493,905
Gjendja më 31 dhjetor 2020	300,000,000	34,860,433	5,486,005	68,828,993	134,083,453	543,258,884

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve në kapital duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 6 deri në faqen 87, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e rrjedhës së parasë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD)

	Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Rrjedha e parave nga aktivitetet operacionale:			
Fitimi para tatimit		88,474,283	65,905,307
<i>Rregullime për të barazuar ndryshimet në aktivet neto me rrjedhën neto të parave nga aktivitetet operacionale:</i>			
Shpenzime interesi	25	20,951,646	27,462,623
Të ardhura nga interesi	24	(154,612,644)	(148,552,502)
Amortizimi dhe zhvlerësimi	13,14,15	8,613,021	8,001,755
Fitimi nga shitja e aktiveve të trupëzuara		(2,969)	(66,108)
Fitimi nga shitja e letrave me vlerë		(11,683,092)	(4,464,832)
Fitimi nga shitja e aktiveve të fituara me proces ligjor		(284,543)	(161,886)
Fitimi nga arkëtimi i kredive të fshira të klientëve		(1,307,987)	(547,168)
Nxjerrje jashtë përdorimit e aktiveve të trupëzuara		-	2,467
Fshirja e kredive të klientëve		897,063	15,694,968
Fshirja e aktiveve të trupëzuara dhe aktiveve të riposeduara		8,295	19,747
Provigjone për debitorë të tjerë		97,271	5,501,254
Pakësimi i fondit të provigjoneve për aktive të përfituara nga procesi ligjor		(359,938)	(372,088)
Lëvizja në rezervën e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI		13,272,359	30,693,606
Të ardhura nga dividendi i letrave me vlerë		(1,597,323)	(1,275,000)
Provigjone për humbjet nga huatë	11	13,719,128	7,427,229
Zhvlerësimi i aktiveve financiare, të ndryshme nga huatë	31	5,218,515	(229,141)
Rrjedha e parave nga fitimet operacionale para ndryshimeve në aktive dhe detyrime operacionale		(18,596,915)	5,040,231
(Rritja)/ pakësimi i aktiveve operacionale:			
Llogaritë e kufizuara me bankën qendrore		(39,617,334)	(78,455,006)
Depozita dhe llogari me bankat		41,908,969	(2,828,400)
Hua për bankat		(112,534,033)	64,462,760
Hua për klientët		(66,430,964)	(25,970,107)
Aktive të tjera		(7,035,880)	1,593,940
		(183,709,242)	(41,196,813)
Rritja/ (pakësimi) i detyrimeve operacionale:			
Detyrime ndaj klientëve		288,185,254	300,594,898
Detyrime ndaj palëve të treta		(509,904)	(998,968)
Detyrime të tjera		1,268,936	12,053,897
		288,944,286	311,649,827
Pagesë dividendi, neto		-	(35,000,000)
Interesi i paguar		(21,638,561)	(28,353,108)
Interesi i arkëtuar		154,652,026	149,532,114
Tatimi fitimi i paguar		(12,445,524)	(11,842,727)
Rrjedhja neto e parasë nga aktivitetet operacionale		207,206,070	349,829,524
Rrjedhja e parave nga aktivitetet investuese			
Blerje e letrave me vlerë		(791,418,149)	(446,222,808)
Blerje e bonove të thesarit		(39,082,767)	(2,099,853)
Investime në pjesëmarrje		(57,932)	453,627
Blerje e aktiveve të trupëzuara		(15,999,961)	(20,195,670)
Hyrje nga shitja e aktiveve të trupëzuara		-	1,048
Hyrje nga shitja e letrave me vlerë		367,163,785	316,341,153
Hyrje nga shitja e bonove të thesarit		40,934,350	17,606,969
Paraja neto e përdorur në aktivitetet investuese		(438,460,674)	(134,115,534)
Rrjedhja e parave nga aktivitetet financuese			
Hyrje nga huatë afatshkurtra	18	(44,264,257)	16,116,254
Borxhi varur		444,823	(375,512)
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet financuese		(43,819,434)	15,740,742)
Rritja neto e parasë dhe ekuivalenteve të saj		(275,074,038)	231,454,732
Diferencat në kursin e këmbimit		5,128,035	213,363
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fillim të vitit	7	941,934,287	710,266,192
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fund të vitit	7	671,988,285	941,934,287

Pasqyra e konsoliduar e rrjedhës së parasë duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 6 deri në faqen 87, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

1. Të përgjithshme

Banka Kombetare Tregtare Sh.a. është një bankë tregtare që ofron një gamë të gjerë me shërbime të plotë. Pasqyrat e konsoliduara financiare përfshijnë Bankën dhe filialin e saj në Kosovë si dhe pjesëmarrjen në Albania Leasing sh.a. (referuar së bashku në vazhdim si “Banka”, “BKT” ose “Grupi”).

Banka ofron shërbime bankare për ndërmarrje shtetërore e private dhe individë. Burimi kryesor i fondeve për Bankën janë depozitat, të cilat Banka i pranon në forma të ndryshme duke përfshirë llogaritë rrjedhëse, depozita me dhe pa afat, si në Lek ashtu edhe në valutë. BKT ofron një shumëllojshmëri të kredive për biznese dhe individë, karta krediti dhe debiti në përputhje me standartin EMV (Europay / MasterCard / Visa), bankomate, bankingu në internet, bankingu në telefon celular, shërbime bankingu on-line, shërbim të kualifikuar të bankingut ndërkombëtar dhe produkte të ndryshme thesari. Gjithashtu, ajo investon në letra me vlerë dhe merr pjesë aktivisht në tregun ndërbankar lokal dhe ndërkombëtar.

BKT është krijuar në formën aktuale ligjore më 30 dhjetor 1992, megjithëse dega e saj e parë është hapur më 30 nëntor 1925.

BKT është subjekt i Ligjit nr. 8269 “Mbi Bankën e Shqipërisë” me datë dhjetor 1997 dhe i Ligjit nr. 9662 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006.

Në bazë të Vendimit të Aksionarëve të marrë në datën 1 prill 2020, Banka krijoi rezervën ligjore në vlerën 1,658,531 mijë Lek dhe vendosi shpërndarjen e dividendit në shumën 4,690,400 mijë Lek (ekuivalente e 40,000,000 USD, konvertuar me kursin e këmbimit të publikuar nga Banka e Shqipërisë për datën 1 prill 2020 - 117.26 Lek për USD), duke përdorur pjesë të fitimit të pashpërndarë të vitit 2019 dhe pjesë të fitimit të saj neto të vitit të mbyllur më 2018. Ndërkohë, pagesa e dividendit është pezulluar bazuar në vendimet përkatëse të Këshillit Mbikqyrës të Bankës së Shqipërisë deri në fund të vitit 2020, ndërkohë që është paguar në janar 2021 bazuar në vendimin përkatës të Bankës së Shqipërisë. Pjesa e mbetur e fitimit neto të vitit 2019 u mbajt si fitim i pashpërndarë.

Në vijim të këtij veprimi, struktura aksionare mbeti e njëjtë, me vlerë nominale të aksioneve 12.35 USD dhe numri i aksioneve mbeti i pandryshuar. Struktura aksionare më datë 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Nr. i aksioneve	Totali USD	%	Nr. i aksioneve	Totali USD	%
Calik Finansal Hizmetler A.S.	24,291,498	300,000,000.3	100	24,291,498	300,000,000.3	100

Drejtorja e Përgjithshme e BKT ndodhet në Tiranë. Aktualisht në Shqipëri, Banka zotëron një rrjet prej 61 degësh dhe 3 agjencish doganore. Njëzet e gjashtë prej degëve ndodhen në Tiranë dhe të tjerat në Durrës, Elbasan, Vlora, Shkodra, Fier, Pogradec, Korca, Bilisht, Gjirokastra, Delvina, Saranda, Orikum, Berat, Kucova, Lushnja, Librazhd, Peqin, Rrogozhina, Shkozë, Kavaja, Vora, Kamza, Fushe Kruja, Lac, Lezha, Rreshen, Kukes, Peshkopi, Bushat, Koplík, Gramsh dhe Skrapar, të ndjekura nga agjencitë doganore në Portin e Durrësit, Aeroportin e Rinasit dhe Çorovodë.

Rrjeti në Kosovë përfshin 26 njësi. Shtatë njësi ndodhen në Prishtinë, ndërsa të tjerat janë të vendosura në Prizren, Peja, Gjiilan, Ferizaj, Mitrovica, Gjakova, Vushtrri, Fushe Kosova, Podujeva, Drenas, Rahovec, Viti dhe Lipjan, Dheu i Bardhe, Aeroporti i Prishtinës dhe Skenderaj.

Banka kishte 1,329 punonjës (31 dhjetor 2019: 1,311) në datën 31 dhjetor 2020, nga të cilët 389 (31 dhjetor 2019: 358) i përkasin BKT Kosovës.

Numri mesatar i punonjësve për vitin e mbyllur në datën 31 dhjetor 2020 është 1,320 punonjës (31 dhjetor 2019: 1,302), nga të cilët 374 punonjës (31 dhjetor 2019: 360) i përkasin BKT në Kosovë.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

2. Bazat e përgatitjes

(a) Deklarata e përputhshmërisë dhe parimi i vijimësisë

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ('SNRF'). Pasqyrat financiare janë përgatitur bazuar në supozimin se Banka do të vazhdojë veprimtarinë e saj në vijimësi.

Pasqyrat financiare janë përgatitur duke u bazuar në koston historike. Shoqëria ka konsideruar ndikimin e Covid 19 në përgatitjen e pasqyrave të saj financiare. Edhe pse fushat specifike të gjykimit mund të mos ndryshojnë, ndikimi i Covid 19 rezultoi në zbatimin e gjykimit të mëtejshëm brenda atyre fushave specifike të gjykimit dhe vlerësimeve kontabel.

(b) Baza e matjes

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur bazuar në kosto historike, përveç instrumenteve financiare të gatshme për shitje, të cilët janë matur me vlerën e drejtë.

Për qëllime të raportimit financiar, përlllogaritjet e vlerës së drejtë janë grupuar në Nivelet 1, 2 ose 3, bazuar në nivelin e verifikueshmërisë të elementëve të llogaritjes së vlerës së drejtë dhe në rëndësinë e këtyre elementëve në llogaritjen e vlerës së drejtë në tërësi, siç pershkruhet më poshtë:

- Informacionet e përdorura për përlllogaritje në Nivelin 1 janë çmimet e tregut të listuara (të pa rregulluara), në një treg aktiv për aktive ose detyrime të njëjta, në të cilat entiteti ka akses në datën e llogaritjes së vlerës së drejtë;
- Informacionet e përdorura për përlllogaritje në Nivelin 2 janë të dhëna të ndryshme nga çmimet e listuara në treg të përfshira në Nivelin 1, të cilat janë të verifikueshme për aktivin ose detyrimin, në mënyrë të drejtpërdrejtë ose indirekte; dhe
- Informacionet e përdorura për përlllogaritje në Nivelin 3 janë të dhëna jo të verifikueshme për aktivin ose detyrimin.

(c) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare të konsoliduara paraqiten në USD. Monedha funksionale e Bankës është Lek shqiptar ("Lek").

Banka ka zgjedhur t'i prezantojë pasqyrat financiare në USD, meqenese kapitali i saj është i zotëruar plotësisht nga investitorë ndërkombëtarë, të cilët kanë kontribuar kapitalin fillestar në USD dhe e vëzhgojnë performancën e investimit në USD.

(d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare të konsoliduara kërkon që drejtimi të kryejë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave dhe shumave të raportuara të aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të jenë të ndryshme nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet bazë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabel njihen në periudhën në të cilën vlerësimet rishikohen si dhe në periudhat e ardhme nëse ato ndikohen.

Informacioni mbi elementët e rëndësishëm të pasigurive të vlerësimit dhe mbi gjykimet kritike në përdorimin e politikave kontabel me efekt të rëndësishëm në vlerat kontabel në pasqyrat financiare të konsoliduara, jepet në shënimet 4 dhe 5.

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel

Politikat kontabel të paraqitura më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme në të gjitha periudhat e prezantuara në këto pasqyra financiare të konsoliduara dhe në mënyrë të njëjtë nga njësitë e Bankës.

(a) Baza e konsolidimit

(i) Shoqëritë e kontrolluara

Shoqëritë e kontrolluara janë njësi të kontrolluara nga Banka. Kontrolli ekziston kur Banka ka fuqi mbi një njësi ekonomike, është e ekspozuar, ose ka të drejta mbi përfitimet e ndryshueshme nga përfshirja e saj tek njësia, dhe ka aftësinë për të përdorur fuqinë e saj për të ndikuar në përfitimet e njësisë. Banka rivlerëson nëse ka apo jo kontroll mbi një filial, nëse faktet dhe rrethanat tregojnë se ka ndryshime të një ose më shumë nga tre elemente të kontrollit të listuara më lart.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(a) Baza e konsolidimit (vazhdim)

(i) Shoqëritë e kontrolluara (vazhdim)

Konsolidimi i një shoqërie të kontrolluar fillon nga momenti kur Banka merr kontrollin mbi shoqërinë e kontrolluar dhe ndalon kur Banka humb kontrollin e filialit. Të ardhurat dhe shpenzimet e një filiali, të blerë apo shitur gjatë vitit njihen në pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse nga data kur Banka mer kontrollin deri në datën kur Banka humbet kontrollin mbi njësinë.

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur duke përdorur politika kontabël të njëjta për transaksione të njëjta dhe ngjarje të tjera në rrethana të ngjashme.

BKT hapi degën e saj të parë jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë më 3 shtator 2007. Zyra Administrative e kësaj dege u hap në Prishtinë, Kosovë. Banka Qendrore e Kosovës aprovoi më 30 prill 2018 transformimin në filial të Degës së Kosovës të Bankës Kombëtare Tregtare. Të gjitha të drejtat dhe detyrimet që rrjedhin nga Dega e BKT – së në Kosovë do të mbeten të drejta dhe detyrime të BKT Kosova Sh.A si një filial. Data e shkëputjes së BKT Kosovës është efektive nga data 1 janar 2019. Monedha funksionale është Euro. Efekti i konvertimit të veprimeve në monedhë të huaj në monedhën funksionale të Bankës shpjegohet në shënimin 3.(b).(ii) më poshtë.

(ii) Veprimet e eliminuara gjatë konsolidimit

Gjendjet e aktiveve dhe detyrimeve brenda grupit, dhe të ardhurat dhe shpenzimet që vijnë nga veprimet brenda grupit (me përjashtim të fitimeve ose humbjeve nga veprimet në monedhë të huaj), janë eliminuar gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare të konsoliduara. Humbjet e porealizuara janë eliminuar në të njëjtën mënyrë si fitimet e porealizuara, por deri në masën që nuk ka evidencë për rënie të vlerës.

(iii) Kombinimet e Biznesit

Grupi zbaton metodën e blerjes në kombinimin e biznesit. Detyrimi i transferuar nga Grupi për të marrë kontrollin e një shoqërie të kontrolluar llogaritet si shuma e vlerës së drejtë të aktiveve të transferuara, detyrimeve të kryera dhe interesave të kapitalit neto të emetuara nga Grupi, ku përfshihet vlera e drejtë e çdo aktivi ose pasivi që rrjedh nga një marrëveshje kontigjente. Shpenzimet e blerjes njihen mbi bazë konstatimi. Aktivitetet e blera dhe pasivitetet e marra në përgjithësi maten në vlerën e drejtë të blerjes.

(b) Monedha të huaja

(i) Veprimet në monedhë të huaja

Veprimet në monedhë të huaj janë kthyer në monedhën funksionale respektive me kursin e këmbimit të datës kur është kryer veprimi. Aktivitetet dhe pasivitetet monetare, të shprehura në monedhë të huaj në datën e raportimit janë kthyer në monedhën funksionale, me kursin e këmbimit të asaj date. Fitimi apo humbja nga kursi i këmbimit i instrumenteve monetare, është ndryshimi midis kostos së amortizuar në monedhë funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar kjo për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale, me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Aktivitetet dhe detyrimet jo monetare në monedhë të huaj, që maten me vlerë të drejtë, kthehen në monedhë funksionale me kursin e këmbimit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë. Ndryshimet që rrjedhin nga ndryshimi i kursit të këmbimit të valutave janë njohur në të ardhura ose shpenzime.

Aktivitetet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, të cilat shprehen me kosto historike, këmbehen me kursin e datës së veprimit, me përjashtim të kapitalit aksionar të paguar, i cili është emtuar dhe mbahet në USD sipas legjislacionit në Shqipëri, dhe në veçanti në përputhje me Ligjin nr. 8634, datë 6 korrik 2000, sipas marrëveshjes ndërmjet aksionerëve të Bankës dhe Republikës së Shqipërisë mbi privatizimin e Bankës.

Për më tepër, Rregullorja e Operacioneve të Bankës kërkon që kapitali aksionar i paguar të mbrohet nga aktivitetet në USD, dhe prandaj është i trajtuar si një zë monetar, me diferencën e rivlerësimit të kaluar në fitim/humbje së bashku me diferencën e rivlerësimit të aktivitetit korrespondues në USD, të cilat kompensojnë njëra-tjetrën në një mënyrë të natyrshme.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(b) Monedha të Huaja (vazhdim)

(ii) Operacionet e huaja

Aktivitet dhe detyrimet janë të kthyera në Lek me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Të ardhurat dhe shpenzimet janë kthyer në Lek me kursin e datës së veprimit. Diferencat e kursit të këmbimit që lidhen me konvertimin e operacioneve të huaja, janë njohur direkt në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Këto diferenca janë njohur në rezervën e rivlerësimit.

(iii) Përkthimi i pasqyrave financiare nga monedha funksionale në monedhën e prezantimit

Përkthimi i pasqyrave financiare nga monedha funksionale në monedhën e prezantimit është si më poshtë:

- aktivitet dhe detyrimet në datën e raportimit (duke përfshirë shifrat krahasuese) janë kthyer me kursin e mbylljes në datën e raportimit, i cili është kursi i Bankës së Shqipërisë 1 USD = 100.84 LEK (2019: 108.64).
- të ardhurat dhe shpenzimet (duke përfshirë shifrat krahasuese) janë kthyer me kurset e datës së veprimeve.
- zërat e kapitalit, përveç fitimit neto, kapitalit të paguar dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse janë kthyer me kursin e mbylljes në datën e raportimit.
- kapitali aksionar i paguar është kthyer siç është përshkruar në paragrafin 3(b), (i) më sipër; dhe
- të gjitha diferencat prej kursit të këmbimit janë njohur si një përbërës i veçantë i kapitalit në llogarinë e 'Rezervës së konvertimit'.

(iv) Veprimet e shkëmbimit të monedhave të huaja "spot"

Banka, gjatë veprimtarisë normale të biznesit ndërmerr veprime për shkëmbimin e monedhave të huaja ("spot"), për të cilat data e kryerjes është 1 ose 2 ditë pas datës së tregtimit. Këto veprime janë regjistruar në pasqyrat financiare në datën e kryerjes. Diferencat në monedhë të huaj njihen në fitim/humbje në datën e shlyerjes.

(c) Interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skonton saktësisht pagesat dhe arkëtimet e pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së parashikuar të aktivitet ose detyrimit financiar (ose një periudhë më e shkurtër, kur duhet) deri në vlerën kontabël të aktivitet ose detyrimit financiar. Kur llogarit normën e interesit efektiv, Banka vlerëson flukset e ardhshme monetare duke marrë në konsideratë të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet dhe shumat e paguara apo të arkëtuara, që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e veprimeve përfshijnë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen apo emetimin e një aktivi apo detyrimi financiar.

(d) Tarifa dhe komisione

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet, të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit për një aktiv ose detyrim financiar, përfshihen në matjen e normës efektive të interesit. Të ardhurat e tjera nga komisionet dhe tarifat njihen në momentin e kryerjes së shërbimeve të lidhura me to. Shpenzime të tjera për komisione dhe tarifa lidhen kryesisht me tarifa veprimesh ose shërbimesh, të cilat shpenzohen në momentin që shërbimet përfitohen.

(e) Pagesat e qirasë

Pagesat e kryera për qiranë operative janë njohur në fitim ose humbje në mënyrë lineare gjatë periudhës së qirasë. Zbritjet që ofrohen si nxitje për nënshkrimin e kontratave të qirave, njihen si pjesë përbërëse e shpenzimit total të qirasë përgjatë jetës së qirasë.

(f) Tatim fitimi

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në fitim ose humbje, përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital ose të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet ose të arkëtohet mbi fitimin e tatueshëm të vitit, duke përdorur normën tatimore në fuqi ose që hyn në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshëm për vitet e mëparshme.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f. Tatim fitimi (vazhdim)

Banka përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Në 2020, tatimi mbi fitimin është i barabartë me 15% të të ardhurave të tatueshme. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke rregulluar fitimin ligjor para tatimeve për disa të ardhura dhe shpenzime, siç kërkohet në ligjin shqiptar. Fitimi statutor bazohet në të dhënat financiare të mbajtura nga Banka për qëllime rregullatore dhe mund të ndryshojnë nga Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar që kanë raportuar rezultatet financiare. Megjithatë, tatimi aktual i të ardhurave i pagueshëm për vitin 2020 financiar është i barabartë në të dy standardet.

Tatimi i shtyrë është njohur për diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e mëposhtme: njohjen fillestare të emrit të mirë, njohjen fillestare të aktiveve apo detyrimeve në një veprim që nuk është kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as fitim/humbjen kontabël dhe as atë të tatueshëm, dhe diferenca lidhur me investimet në filiale në masën që ato mund të mos i kthejnë këto në të ardhmen. Tatimi i shtyrë është matur duke përdorur normën tatimore që pritet të aplikohet ndaj diferencave të përkohshme kur ato të kthehen, bazuar në ligjet në fuqi ose që hyjnë në fuqi në datën e raportimit.

Në llogaritjen e tatimit aktual dhe të shtyrë Banka merr në konsideratë ndikimin e disa pozicioneve të pasigurta, nëse duhet të llogarisë taksa dhe interesa shtesë. Banka beson që përlllogaritjet e saj për detyrimet tatimore janë të përshtatshme për të gjitha vitet tatimore të hapura bazuar në vlerësimin e saj të shumë faktorëve, duke përfshirë këtu interpretimet e ligjeve tatimore dhe eksperiencës së mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në çmuarjen dhe supozimet dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh mbi ngjarje të ardhshme. Informacione të reja që mund të bëhen të disponueshme mund të shkaktojnë që Banka të ndryshojë gjykimin e saj mbi përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë shpenzimin tatimor të periudhës së kryerjes së këtyre përcaktimeve.

Aktivi tatimor i shtyrë njihet për atë që do të realizohet fitim i ardhshëm i tatueshëm, në mënyrë që të mund të përdoret kundrejt tij. Aktivi tatimor i shtyrë rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet nëse nuk është e mundur të realizohet përfitim fiskal. Të ardhura të tjera të tatueshme nga shpërndarja e dividendëve, njihen në të njëjtën kohë kur njihet edhe detyrimi për të paguar dividendin.

Normat tatimore për filialet e huaja të Bankës:

Republika e Kosovës

Norma e tatimit mbi fitimin e aplikueshme në Republikën e Kosovës është 10% (31 dhjetor 2019: 10%).

Sipas sistemit të legjislacionit tatimor në Kosovë, humbjet tatimore mund të barten përpara për t'u kompensuar ndaj të ardhurave të ardhshme të tatueshme deri në shtatë vjet.

(g) Aktivitet dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Aktivitet dhe detyrimet financiare njihen atëherë kur Grupi bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit financiar.

Banka fillimisht njihet huatë, depozitat, letrat me vlerë të borxhit të emtuar dhe detyrimet e varura në datën kur ato krijohen. Blerjet dhe shitjet normale të një aktivi financiar janë njohur në datën e tregtimit, në të cilën Banka zotohet të blejë ose të shesë aktivin, me përjashtim të veprimeve të shkëmbimit të monedhave të huaja "spot" të cilat janë njohur në datën e kryerjes (referoju politikës kontabël 3(b) (iv)). Të gjitha aktivitetet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit, në të cilën Banka bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.

Aktivitet dhe detyrimet financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë. Kostot e transaksionit që janë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen ose emetimin e aktiveve dhe detyrimeve financiare (përveç aktiveve dhe detyrimeve financiare të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet pasqyrës së fitimit ose humbjes) shtohen ose zbriten nga vlera e drejtë e aktiveve ose detyrimeve financiare, sipas rastit, në njohjen fillestare. Kostot e transaksionit të lidhura drejtpërdrejt me blerjen e aktiveve dhe detyrimeve financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes njihen menjëherë në fitim ose humbje.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Çregjistrimi

Aktivitetet financiare çregjistrohen kur të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktivi financiar mbarojnë, ose kur aktivi financiar, dhe kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet transferohen te një palë tjetër.

Detyrimi financiar çregjistrohet atëherë kur ai përfundon, shkarkohet, anulohet ose skadon.

Banka çregjistron një aktiv financiar kur të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktivi financiar mbarojnë, ose kur transferon aktivin financiar, dhe kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë të aktivitetit te një palë tjetër. Në qoftë se Banka nuk transferon ose nuk mban kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe vazhdon të kontrollojë aktivin e transferuar Banka vazhdon të njohë interesin e mbartur mbi aktivin dhe pasivin që e shoqëron për shumat që mund të duhet të paguajë. Nëse Banka mbart kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë të një aktivi financiar të transferuar, Banka vazhdon të njohë aktivin financiar dhe gjithashtu një hua të mbuluar me kolateral për shumën e parave të marra. Banka çregjistron detyrimet financiare vetëm, dhe vetëm kur detyrimet e Bankës janë shkarkuar, anuluar ose kanë skaduar. Diferenca midis vlerës kontabël të pasivit financiar të panjohur, dhe shumës së paguar dhe të pagueshme njihet në fitim ose humbje.

Banka merr pjesë në veprime, me anë të të cilave transferon aktive të njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por në të njëjtën kohë ruan kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit të transferuar ose një pjesë të tyre. Nëse ruhen të gjitha rreziqet dhe përfitimet apo pjesa më e madhe e tyre, atëherë aktivitetet e transferuara vazhdojnë të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Transferimi i aktiveve ku ruhen thuhet të gjitha rreziqet dhe përfitimet, përfshin për shembull huadhënien e letrave me vlerë dhe veprimet e riblerjeve.

Kur aktivitetet i shiten një palë të tretë me një normë totale kthimi konvergjuese në kembim të aktiveve, veprimi konsiderohet si një transaksion financiar i siguar, i ngjashëm me veprimet e riblerjes.

Banka çregjistron aktivin kur ajo nuk ka kontroll mbi të, në veprimet ku Banka as nuk ruan dhe as nuk transferon thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar. Të drejtat dhe detyrimet që mbahen pas transferimit njihen veçant si aktiv apo detyrim, sipas rastit. Në transferat ku ruhet kontrolli mbi aktivin, Banka vazhdon të njohë aktivin, në masën e përfshirjes së saj në vazhdimësi, që përcaktohet nga masa në të cilën ajo është e ekspozuar ndaj ndryshimit të vlerës së aktivitetit të transferuar.

Në disa veprime Banka ka detyrimin për t'i shërbyer aktivitetit financiar të transferuar kundrejt një tarife. Aktivi i transferuar përfundon së njohuri tërësisht kur plotësohen kriteret e çregjistrimit. Një aktiv apo detyrim përfundon së njohuri për kontratën e shërbimit, varur nga fakti nëse tarifa e shërbimit është më e përshtatshme (aktiv) ose është më pak e përshtatshme (detyrim) për kryerjen e shërbimeve.

Banka bën fshirjen e kredive dhe investimeve kur përcaktohet se ato janë të paarkëtueshme.

(iii) Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare

Aktivitetet financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë dhe përshtaten për kostot e transkasionit (aty ku është e zbatueshme). Aktivitetet financiare, të ndryshme nga ato të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtës, klasifikohen në kategoritë e mëposhtme:

- Kosto të amortizuara
- Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL),
- Vlera e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të tjera Gjithëpërfshirëse ("FVOCI"),

Klasifikimi përcaktohet nga:

- modeli i biznesit të njësisë ekonomike për menaxhimin e aktivitetit financiar
- karakteristikat e rrjedhës së pasasë kontraktuale të aktivitetit financiar.

Të gjitha të ardhurat dhe shpenzimet që lidhen me aktivitetet financiare njihen në fitim ose humbje.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iii) Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare (vazhdim)

– Vlerësimi nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa principali dhe interesi (SPPI)

Sipas standardit të ri, një nga kushtet që aktivet financiare të klasifikohen nën kategorinë “kosto e amortizuar” ose “Vlera e drejtë nëpërmjet fitim humbjeve” (“FVTPL”) është që kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar duhet të përcaktojnë datat e specifikuar të flukseve të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit për shumën e principalit të papaguar. Banka ka kryer testin e SPPI dhe ka përcaktuar modelet e biznesit për aktivet e saj financiare.

– Vlerësimi i modelit të biznesit

Ekzistojnë tre modele biznesi sipas SNRF 9 – “Të mbajtura për t’u arkëtuar (“HTC”)”, “Të mbajtura për t’u arkëtuar dhe për t’u shitur (“HTCS”)” dhe “Tjetër (“Model Biznesi (MB) tjetër”)”.

Sipas modelit HTC, flukset e mjeteve monetare rezultojnë nga mbledhja e pagesave kontraktuale. Nëse një produkt SPPI është HTC, ai matet me koston e amortizuar.

Sipas HTCS, flukset monetare rrjedhin nga pagesat kontraktuale, si dhe nga shitja e aktiveve financiare. Nëse një produkt SPPI është HTCS, ai matet me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (“FVOCI”).

MB tjetër janë ato që nuk janë as HTC, as HTCS. Një shembull mund të jetë një model sipas të cilit tregtimi është qëllimi kryesor me arkëtimin e pagesave kontraktuale që nuk përbën një pjesë integrale të modelit. Nëse një produkt (SPPI ose jo) mbahet nën MB tjetër, ai matet me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (“FVTPL”).

Banka ka vlerësuar modelin e biznesit për aktivet e saj financiare si më poshtë:

Thesari

Aktivitetet e thesarit përbëhen nga mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre, obligacionet qeveritare, letrat me vlerë të investimit të tilla si eurobonde, obligacione dhe çertifikata.

Banka gjithashtu konsideron Kredi për bankat si Kreditë e Sindikuara, Huatë Bilaterale dhe Murabaha si produkte të thesarit.

Letrat me vlerë të investimit kontabilizohen në varësi të klasifikimit të tyre si të mbajtura deri në maturim (“HTM”) ose të vlefshme për shitje (“AFS”) dhe në disa raste si të mbajtura për tregtim (“HFT”).

Modeli i biznesit i Bankës sipas SNRF 9 është:

- "HTC" për produktet HTM. Këto produkte duhet të maten me koston e amortizuar;
- "HTCS" për produktet AFS. Produktet e tilla do të maten në FVOCI; dhe
- "MB tjetër" për produktet HFT dhe duhet të maten në FVTPL.

Konsumatore

Aktivitetet konsumatore përbëhen nga linja të ndryshme financimi për individët (p.sh. kredi hipotekore, kredi konsumatore, kredi për përmirësimin e shtëpive, kredi për automjete, karta krediti). Këto produkte janë aktive financiare jo derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv dhe të cilat mbahen për arkëtimin e flukseve monetare kontraktuale të principalit dhe interesave.

Vlera e drejtë e aktiveve konsumatore nuk është një aspekt kritik në menaxhimin e portofolit të Bankës.

Modeli i biznesit i Bankave sipas SNRF 9 është "HTC" dhe kreditë konsumatore maten me koston e amortizuar.

Korporatat

Aktivitetet ndaj korporatave përbëhen nga linja të ndryshme financimi për korporatat (p.sh. kreditë me kolateral mjete monetare, kreditë pa kolateral mjete monetare, kreditë agro, projektet e financës së strukturuar, kartat e kreditit të biznesit). Këto produkte janë aktive financiare jo derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv dhe të cilat mbahen për arkëtimin e flukseve monetare kontraktuale të principalit dhe interesave.

Vlera e drejtë e aktiveve ndaj Korporatave nuk është një aspekt kritik në menaxhimin e portofolit të Bankës.

Modeli i biznesit i Bankave sipas SNRF 9 është "HTC" dhe kreditë e korporatave maten me koston e amortizuar.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iv) Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

Aktivitetet financiare me kosto të amortizuar

Aktivitetet financiare maten me koston e amortizuar nëse aktivitetet plotësojnë kushtet e mëposhtme (dhe nuk janë përcaktuar si FVTPL):

- ato mbahen në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e aktiveve financiare dhe arkëtimi i flukseve monetare kontraktuale.
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar

Pas njohjes fillestare, këto maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Zbritja nuk konsiderohet ku efekti i zbritjes është jomaterial. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e saj, huatë, shumica e të arkëtueshmeve si dhe obligacione qeveritare dhe instrumenta humbjeje të Grupit bien në këtë kategori të instrumenteve financiare.

Aktivitetet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL)

Aktivitetet financiare që mbahen në një model biznesi të ndryshëm nga "të mbajtura për të arkëtuar flukset monetare kontraktuale" ose "të mbajtura për të arkëtuar flukset monetare kontraktuale dhe shitur" kategorizohen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes. Më tej, pavarësisht nga aktivitetet financiare të modelit të biznesit, flukset monetare kontraktuale të të cilave nuk janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit, llogariten në (FVTPL). Të gjitha in

0098 strumentet financiare derivative bien në këtë kategori, përveç atyre të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtës, për të cilët zbatohen kërkesat e kontabilitetit mbrojtës (shih më poshtë). Kategoria gjithashtu përmban një investim kapital. Grupi llogarit investimin në (FVTPL), dhe nuk ka bërë zgjedhjen e parevokueshme për llogarinë e investimit në Albania Leasing Sh.a dhe letrave me vlerë të kapitalit neto me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI). Investimi i kapitalit në Albania Leasing Sh.a dhe letrat me vlerë të kapitalit u matën me vlerën e drejtë të përcaktuar në përputhje me kërkesat e SNRF 9. Aktivitetet në këtë kategori maten me vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje. Vlera e drejtë e aktiveve financiare në këtë kategori përcaktohet duke iu referuar transaksioneve aktive të tregut ose duke përdorur një teknikë vlerësimi ku nuk ekziston një treg aktiv. Banka konstatoi se në periudhën aktuale vlera e drejtë e këtyre investimeve përafrohet me vlerën e tyre kontabël. Obligacionet qeveritare të grupit bëjnë pjesë në këtë kategori.

Aktivitetet financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet të Ardhurave të tjera Gjithëpërfshirëse ("FVOCI")

Grupi llogarit aktivitetet financiare në FVOCI nëse aktivitetet plotësojnë kushtet e mëposhtme:

- ato mbahen në një model biznesi objektiv i të cilit është "të mbajtura për të arkëtuar flukset monetare kontraktuale" e flukseve monetare të lidhura dhe të shesë dhe
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

Çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse (OCI) do të riciklohet pas çrregjistrimit të aktivitetit. Obligacionet e qeverisë dhe bonot e thesarit, obligacionet e korporatave, letrat me vlerë premtuese, letrat me vlerë të aktiveve dhe portofoli i kapitalit bëjnë pjesë në këtë kategori.

(v) Netimi

Aktivitetet financiare netohen me detyrimet financiare dhe vlera e tyre neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar, atëherë dhe vetëm atëherë kur Banka ka një të drejtë ligjore për të netuar shumat dhe ajo synon ose të shlyejë mbi një bazë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten mbi baza neto vetëm kur lejohet nga standartet e kontabilitetit, ose për fitime dhe humbje të lindura nga një grup veprimesh të ngjashme si në rastin e aktiviteteve tregtare të Bankës.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vi) Matja e kostos së amortizuar

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

(vii) Matja e vlerës së drejtë

Vlera e drejtë është shuma me të cilën një aktiv mund të shkëmbehet, ose një detyrim mund të shlyhet, midis palëve të mirë informuara dhe me vullnet të plotë në kushte të lira tregu në datën e matjes.

Banka e llogarit vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmime të kuotuar në një treg aktiv për atë instrument, në rast se këto janë të disponueshme. Një treg quhet aktiv në qoftë se çmimet e kuotuar janë rregullisht të gatshme dhe paraqesin veprimet aktuale të vazhdueshme në kushte të lira tregu.

Në qoftë se nuk ka treg aktiv për një instrument financiar, Banka vendos vlerën e drejtë duke përdorur një teknikë vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë përdorimin e veprimeve më të fundit të kryera midis palëve të vullnetshme, të mirë informuara (nëse ka të tilla), krahasime me vlerën e drejtë për instrumente të tjerë të ngjashëm, analizat e fluksit monetar të skontuar, modelet e vendosjes së çmimit për opsionet. Teknika e vlerësimit e zgjedhur përdor maksimumin e inputeve të tregut dhe mbështetet sa më pak të jetë e mundur në inputet specifike të Bankës. Ajo përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në caktimin e çmimit dhe është në përputhje me metodologjitë e pranuar ekonomike për vlerësimin e instrumenteve financiarë. Inputet për teknikat e vlerësimit pasqyrojnë në mënyrë të arsyeshme pritshmërinë e tregut dhe matjet e faktorëve të rrezikut të kthimit, të qenësishëm në instrumentin financiar. Banka rishikon teknikën e vlerësimit dhe e teston atë për vlefshmëri, duke përdorur çmime nga veprime aktuale të mbikëqyrura lidhur me të njëjtin instrument, ose bazuar në të dhënat e disponueshme e të mbikëqyrura në treg.

Kur një aktiv është blerë ose një pasiv është krijuar në një transaksion këmbimi për atë aktiv ose pasiv, çmimi i transaksionit është çmimi i paguar për të blerë aktivin ose i marrë për të krijuar pasivin (një çmim hyrje). Në të kundërt, vlera e drejtë e aktivit ose detyrimit është çmimi që do të marrë për të shitur aktivin ose paguar për transferimin e detyrimit (një çmim dalje). Në shumë raste çmimi i transaksionit është i barabartë me vlerën e drejtë (që mund të jetë rasti kur në datën e transaksionit, transaksioni për të blerë një aktiv zhvillohet në tregun në të cilin pasuria do të shitet). Në përcaktimin nëse vlera e drejtë në njohjen fillestare është e barabartë me çmimin e transaksionit, Banka merr në konsideratë faktorë të veçantë të lidhur me transaksionin, aktivin ose pasivin.

Kur çmimi i transaksioneve paraqet evidencën më të mirë të vlerës së drejtë në njohjen fillestare, instrumenti financiar matet fillimisht me çmimin e transaksionit dhe çdo diferencë midis këtij çmimi dhe vlerës fillestare të marrë nga një model vlerësimi, është njohur më pas në fitim ose humbje në varësi të fakteve individuale dhe rrethanave të transaksionit, por jo më vonë momentit kur vlerësimi është mbështetur plotësisht nga të dhëna të vëzhgueshme të tregut ose transaksioni është mbyllur.

(viii) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 përdorin më shumë informacione të ardhshme për të njohur humbjet e pritura të kreditit - 'modelin e pritur të humbjes së kreditit (ECL)'. Kjo zëvendëson SNK 39 'modelin e humbjeve të ndodhura'.

Instrumentet në kuadër të fushëveprimit të kërkesave të reja përfshinin kreditë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit të matura me koston e amortizuar dhe FVOCI, llogaritë e arkëtueshme, aktivet e kontratave të njohura dhe të matura sipas SNRF 15 dhe angazhimet e huasë dhe disa kontrata të garancisë financiare (për emetuesin) nuk maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Njohja e humbjeve të kreditit nuk është më e varur nga Grupi i parë që identifikon një ngjarje të humbjes së kredisë. Në vend të kësaj, Grupi konsideron një gamë më të gjerë informacioni gjatë vlerësimit të rrezikut të kredisë dhe matjen e humbjeve të pritura të kredisë, duke përfshirë ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale, parashikimet e arsyeshme dhe të mbështetshme që ndikojnë në arkëtueshmërinë e pritur të flukseve monetare të ardhshme të instrumentit.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivët dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Në zbatimin e kësaj qasjeje të ardhshme, bëhet një dallim midis:

- instrumentet financiare që nuk janë përkeqësuar ndjeshëm në cilësinë e kredisë që nga fillimi njohjes ose që kanë rrezik të ulët të kredisë ('Stadi 1') dhe
- instrumentet financiare që janë përkeqësuar ndjeshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare dhe rreziku i kredisë i të cilit nuk është i ulët ('Stadi 2').

'Stadi 3' do të përfshijë aktivet financiare që kanë dëshmi objektive të zhvlerësimit në datën e raportimit.¹² - mujore humbjet e pritshme të kredisë 'njihen për kategorinë e parë, ndërsa' humbjet e pritshme të kreditimit njihen për kategorinë e dytë.

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë përcaktohet nga një vlerësim i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar.

(ix) Klasifikimi dhe matja e detyrimeve financiare

Detyrimet financiare të Grupit përfshijnë huatë e depozitave të klientëve nga bankat dhe institucionet e tjera financiare, borxhi i varur dhe të tjera të pagueshme.

Detyrimet financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë dhe, kur është e aplikueshme, përshtaten për kostot e transaksionit, përveç rasteve kur Grupi ka përcaktuar një detyrim financiar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Më pas, detyrimet financiare maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveç derivativave dhe detyrimeve financiare të përcaktuara në FVTPL, të cilat mbahen më pas me vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje (përveç instrumenteve financiare derivative të cilat janë të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtëse). Të gjitha pagesat lidhur me interesin dhe, nëse është e zbatueshme, ndryshimet në vlerën e drejtë të një instrumenti që raportohen në fitim ose humbje përfshihen në koston financiare ose të ardhurat financiare.

(x) Instrumentet financiare derivative dhe kontabiliteti mbrojtës

Grupi zbaton kërkesat e reja të kontabilitetit mbrojtës në SNRF 9 prospektivisht.

Instrumentet financiare derivative llogariten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes (FVTPL) me përjashtim të derivateve të përcaktuara si instrumente mbrojtës në marrëdhëniet mbrojtëse të fluksit monetar, të cilat kërkojnë një trajtim të veçantë kontabël. Për t'u kualifikuar për kontabilitetin mbrojtës, marrëdhënia mbrojtëse duhet të plotësojë të gjitha kërkesat e mëposhtme:

- ekziston një marrëdhënie ekonomike midis zërit të mbrojtur dhe instrumentit mbrojtës
- efekti i rrezikut të kredisë nuk dominon ndryshimet e vlerës që rrjedhin nga ajo marrëdhënie ekonomike
- raporti i mbrojtjes i marrëdhënies mbrojtëse është i njëjtë me atë që rezulton nga sasia e elementit të mbrojtur që njësia ekonomike aktualisht mbron dhe sasia e instrumentit mbrojtës që njësia ekonomike aktualisht përdor për të mbrojtur atë sasi të elementit të mbrojtur.

Të gjitha instrumentet financiare derivative të përdorura për kontabilitetin mbrojtës njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe raportohen më pas me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar. Në masën që mbrojtja është efektive, ndryshimet në vlerën e drejtë të derivativëve të përcaktuar si instrumente mbrojtës në mbrojtjen e fluksit të mjeteve monetare njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe përfshihen në rezervën mbrojtëse të fluksit të mjeteve monetare në kapitalin neto. Çdo mosfunksionim në marrëdhënien mbrojtëse njihet menjëherë në fitim ose humbje.

Në kohën kur elementi i mbrojtur ndikon në fitimin ose humbjen, çdo fitim ose humbje e njohur më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse riklasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje dhe paraqitet si një riklasifikim brenda të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Megjithatë, nëse një aktiv ose pasiv jo financiar njihet si rezultat i transaksionit të mbrojtur, fitimet dhe humbjet e njohura më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse përfshihen në matjen fillestare të elementit të mbrojtur. Nëse një transaksion parashikues nuk pritet të ndodhë më, çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse bartet menjëherë në fitim ose humbje. Nëse marrëdhënia mbrojtëse ndalon së përmbushuri kushtet e efektivitetit, kontabiliteti mbrojtës ndërpritet dhe fitimi ose humbja në fjalë mbahen në rezervën e kapitalit neto derisa të ndodhë transaksioni parashikues.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(h) Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentet e saj përfshijnë kartëmonedha dhe monedha në arkë, gjendje të pakushtëzuara në bankat qendrore dhe të tjera aktive financiare shume likuide, me maturitet origjinal tre muaj ose më pak, të cilat nuk janë subjekt i një rreziku domethënës ndaj ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë, dhe që përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve afatshkurtra. Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen në pasqyrën e pozicionit financiar me kosto të amortizuara.

(i) Derivatvët e mbajtur për manaxhimin e rrezikut

Derivatvët e mbajtur për menaxhimin e riskut përfshijnë të gjithë aktivet dhe detyrimet derivative, të cilat nuk klasifikohen në aktivet apo detyrimet e tregtueshme. Derivatvët e mbajtur për qëllime të administrimit të riskut mbahen në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë.

(j) Huatë

Huatë dhe paradhëniet janë aktive financiare jo-derivative, me pagesa fikse ose të përcaktuara, të cilat nuk janë kuotuar në tregje aktive dhe Banka nuk ka për qëllim t'i shesë menjëherë apo në periudhën afatshkurtër.

Kur Banka blen një aktiv financiar dhe njëherësh hyn në një marrëveshje për ta rishitur këtë aktiv (apo aktiv shumë të ngjashëm me të) me një çmim të fiksuar në një datë të ardhshme ("marrëveshje të anasjella të riblerjes"), marrëveshja kontabilizohet si një hua apo paradhënie dhe aktivet në bazë të marrëveshjes nuk paraqiten në pasqyrat financiare të Bankës.

Huatë fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto të tjera direkte të veprimit, dhe në vijim maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveç rastit kur Banka zgjedh të mbajë huatë dhe paradhëniet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitim/humbjes siç përshkruhet në politikat kontabël 3(g),(iii).

(k) Aktive të qëndrueshme të trupëzuara

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara paraqiten me kosto, minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë.

Kosto përfshin shpenzime që janë drejtpërdrejt të lidhura me blerjen e aktivit.

Kur pjesë të një elementi të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara kanë jetëgjatësi të dobishme të ndryshme, ato kontabilizohen si elemente të veçanta (komponentët kryesorë) të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e zëvendësimit të një pjese a të një elementi të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën kontabël të elementit, nëse është e mundshme që Banka në të ardhmen të ketë përfitime ekonomike, që i atribuohen atij elementi, dhe nëse kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Vlera kontabël e pjesës së zëvendësuar çregjistrohet. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në fitim ose humbje në momentin kur ndodhin.

(iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi njihet në fitim ose humbje në mënyrë lineare përgjatë jetës së dobishme të çdo zëri të aktiveve afatgjata të trupëzuara. Toka nuk zhvlerësohet.

Vlerësimi për jetën e dobishme për periudhën aktuale dhe atë krahasuese është si më poshtë:

• Ndërtesa dhe përmirësime të ambjenteve me qira	20 vjet
• Mjete transporti dhe pajisje të tjera	5 vjet
• Pajisje zyre	5 vjet
• Kompjuterat dhe pajisje elektronike	4 vjet

Metoda e amortizimit, jeta e dobishme dhe vlera e mbetur rishikohen në çdo datë raportimi.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(l) Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara

Zërat e aktiveve të qëndrueshme të patrupëzuara përfshijnë programet kompjuterike të blera nga Banka. Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë.

Shpenzimet për zhvillimin e programeve kompjuterike nga vetë Banka njihen si aktive kur Banka është në gjendje të tregojë qëllimin dhe aftësinë për të plotësuar zhvillimin dhe përdorur programet kompjuterike në një mënyrë që do të gjenerojë përfitime ekonomike të ardhme, dhe mundet të masë me besueshmëri kostot e përfundimit të zhvillimit. Kapitalizimi i kostove të programeve të zhvilluara nga vetë Banka përfshin të gjithë kostot që i atribuohen direkt zhvillimit të programit kompjuterik dhe amortizohen me jetën e dobishme të tyre. Zhvillimi nga vetë Banka i programeve kompjuterike shprehet me koston e kapitalizuar duke i zbritur amortizimin e akumuluar dhe rënie në vlerë. Shpenzime vijuese për programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime ndikojnë në rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik të aktivitetit të cilit i ngarkohen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën kur ndodhin.

Amortizimi njihet në fitim ose humbje në mënyrë lineare përgjatë jetës së dobishme të programit kompjuterik duke filluar nga data në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim. Jeta e dobishme e programeve kompjuterike është vlerësuar në katër vjet.

(m) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore (Kolaterale të riposeduara)

Kolaterale të riposeduara përfaqësojnë aktivet financiare dhe jofinanciare të blera nga Grupi për shlyerjen e kredive të prapambetura. Aktivet fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur janë blerë dhe përfshihen në aktive afatgjata materiale, aktivet e tjera financiare, investime në prona ose inventarë brenda aktiveve të tjera në varësi të natyrës së tyre dhe synimit të Grupit për rikuperimin e këtyre aktiveve dhe më pas rimaten dhe llogariten në përputhje me politikën kontabël për këto kategori të aktiveve. Grupi zbaton politikën e tij kontabël për aktivet afatgjata që mbahen për shitje ose të nxjerrë jashtë përdorimit për ato kolaterale të riposeduara kur kushtet përkatëse për këtë klasifikim plotësohen në fund të periudhës raportuese. Kur kolaterali i riposeduar rezulton në marrjen e kontrollit mbi një biznes, kombinimi i biznesit llogaritet duke përdorur metodën e blerjes së kontabilitetit me vlerën e drejtë të kredisë së shlyer që përfaqëson koston e blerjes (referojuni politikave kontabël për konsolidim). Politika e kontabilitetit për pjesëmarrjet aplikohet në aksione të riposeduara ku Grupi merr ndikim të rëndësishëm, por jo kontroll. Kostoja e pjesëmarrjes është vlera e drejtë e huasë e shlyer nga riposedimi i aksioneve të premtuara.

(n) Rënia e vlerës së aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka tregues për rënie vlere. Nëse ka tregues të tillë, atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivitetit.

Humbja nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare tejkalon vlerën e rikuperueshme. Njësia gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare që janë të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje. Humbjet nga zhvlerësimi të matura për njësi gjeneruese të mjeteve monetare, fillimisht zvogëlojnë vlerën kontabël të ndonjë aktivi jo-material që është pjesë e njësisë dhe pastaj redukton vlerën kontabël të aktiveve të tjera në njësi (apo grup njësisish) me një shpërndarje proporcionale mes tyre.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet vlerës në përdorim dhe vlerës së tij të drejtë minus kostot e shitjes. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset monetare të vlerësuarara të ardhshme janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave, që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin. Humbjet nga zhvlerësimi të njohura në periudhat e mëparshme vlerësohen në çdo datë raportimi për evidencë nëse humbja është zvogëluar ose nuk ekziston më.

Një humbje për zhvlerësim anulohet nëse ka patur ndryshim në vlerësimet e përdorura për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga zhvlerësimi anulohet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivitetit nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur zhvlerësimin ose amortizimin, sikur të mos ishte njohur ndonjë humbje nga rënia e vlerës tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur zhvlerësimin ose amortizimin, sikur të mos ishte njohur ndonjë humbje nga rënia e vlerës.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(p) Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta

Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta trajtohen duke përdorur metodën e kapitalit neto. Vlera kontabël neto e investimit në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkët rritet ose zvogëlohet për të njohur pjesën e Grupit të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse të pjesëmarrjes dhe sipërmarrjes së përbashkët, të përshtatura aty ku është e nevojshme për të siguruar përputhshmëri me politikën kontabël të Grupit. Fitimet dhe humbjet e parealizuara mbi transaksionet midis Grupit dhe shoqërive dhe sipërmarrjeve të përbashkëta eliminohen në masën e interesit të Grupit në ato njësi ekonomike. Kur humbjet e parealizuara janë eliminuar, aktivi themelor testohet gjithashtu për zhvlerësim.

(q) Depozitat, huatë dhe borxhi i varur

Depozitat, huatë dhe borxhi i varur janë pjesë e burimeve të financimit të Bankës. Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht hyn në një marrëveshje për të riblerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në të ardhmen (“repo” ose “huadhenie aksioni”), marrëveshja kontabilizohet si një depozitë, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Depozitat, huatë dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë plus kosto të tjera direkte të veprimit, dhe në vijim maten me kosto të amortizuara duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(r) Provigjionet

Një provigjion njihet nëse, si rezultat i ngjarjeve të shkuara, Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv të tanishëm i cili mund të matet në mënyrë të besueshme, dhe ka mundësi që për të shlyer detyrimin, të kërkohej një dalje e të mirave ekonomike.

Provigjionet janë përcaktuar duke skontuar flukset e pritshme monetare me një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe, sipas rastit, rreziqet specifike të detyrimit. Një provigjion për ristrukturimin njihet kur Banka ka aprovuar një plan ristrukturimi të detajuar dhe formal dhe ristrukturimi ka filluar apo është publikuar. Kostot e ardhme operative nuk provigjionohen.

Një provigjion për kontratat pa fitim njihet kur përfitimet e pritshme për t'u marrë nga Banka për këto kontrata, janë më të vogla se kostot e pashmangshme për të plotësuar detyrimin sipas kontratës. Provigjioni matet me vlerën aktuale të më të voglës mes kostos së pritshme të përfundimit të kontratës dhe kostos neto të pritshme për të vazhduar me kontratën. Para se një provigjion të krijohet, Banka njeh çdo humbje zhvlerësimi të aktiveve që lidhen me atë kontratë.

(s) Përfitimet e punonjësve

(i) Plan pensioni me kontribute të përcaktuara

Detyrimet për kontributet ndaj planit të pensioneve me kontribut të përcaktuar njihen si shpenzim në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Banka paguan kontributet e detyrueshme për sigurimet shoqërore që mbulojnë përfitimet e punonjësve pasi dalin në pension. Autoritetet vendase janë përgjegjëse për dhënien e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributesh pensioni të përcaktuar.

(ii) Plani i përfitimit të pensionit

Banka ka krijuar një fond plan pensioni, plotësisht të financuar nga punëdhënësi i quajtur Programi i Mbështetjes së Stafit (shiko shënimin 20 “Fondi rezervë për pensionin e punonjësve”) në vitin 2002. Shuma që regjistruhej tek ky fond (“PMS”) vendosej në fillim të vitit në masën 5% të shpenzimeve vjetore të planifikuara për pagat e personelit.

Sipas planit të mësipërm, shumës së përllogaritur për punonjësit i shtohet interesi, i cili llogaritet që nga data kur punonjësit do të largoheshin dhe deri në daljen e tyre në pension. Kjo shumë do t'i paguhet punonjësve, vetëm kur ata të mbërrijnë moshën e pensionit, përcaktuar sipas ligjit shqiptar, në këste mujore të barabarta me minimumin e 75% e pensionit mujor shtetëror derisa fondi i akumuluar për punonjësit të konsumohet.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(s) Perfitimet e punonjësve (vazhdim)

(ii) Plani i përfitimit të pensionit (vazhdim)

Bazuar në rezolutën e Këshillit Drejtues, në fuqi që nga 30 shtatori 2010, Banka ka ndaluar së investuari në këtë fond ("PMS"), duke e transformuar atë në Programin e Kredisë për Mbajtjen e Stafit ("PKMS"). Ndryshimet demografike në forcën punëmarrëse gjatë dhjetë viteve të fundit dhe mosha mesatare 31 vjeç e punonjësve, ku 80% e punonjësve janë nën moshën 40 vjeç, ka rezultuar se PMS nuk është tërheqëse për pjesën më të madhe të punonjësve të Bankës, pasi mund të gëzohet vetëm me daljen në pension. Në dallim nga ky plan, PKMS do të jetë më i dobishëm për të gjithë punonjësit e Bankës, sepse do të ofrojë kredi për shtëpi apo kredi konsumatore me terma preferencialë. Shuma e llogaritur për personat përfitues nga Programi i Mbështetjes së Stafit është ngrirë në të njëjtën datë. Shuma e ngrirë si pasojë e transformimit të programit të "PMS" në "PKMS" më 30 shtator 2010 dhe pjesa korresponduese e interesit vjetor, që do fitohet në të ardhmen deri në moshën e pensionit, matet në bazë të normës së obligacioneve qeveritare AAA, dhe regjistrohet si detyrim nga Banka.

(iii) Përfitimet afat-shkurtra

Detyrimet e përfitimeve afat-shkurtër të punonjësve maten në baza të paskontuara dhe janë shpenzuar sipas kryerjes së shërbimit lidhur me to.

Për shumën që pritet të paguhet sipas përfitimit monetar afat-shkurtër ose planeve të ndarjes së fitimeve, nëse Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv të paguajë këtë shumë si rezultat i shërbimeve të kaluara të kryera nga punonjësit dhe detyrimet mund të maten në mënyrë të besueshme, njihet provigjion.

(t) Raportimi i segmenteve

Një segment operues është një komponent i Bankës që është i përfshirë në aktivitete biznesi, nga të cilat mund të fitojë të ardhura dhe të kryejë shpenzime, duke përfshirë të ardhurat dhe shpenzimet që lidhen me veprimet me komponentë të tjerë të Bankës, dhe rezultatet operative të të cilit, rishikohen në mënyrë të rregullt nga menaxhimi për të marrë vendime rreth ndarjes së burimeve të secilit segment dhe për të vlerësuar performancën e tyre, dhe për të cilin duhet informacion i veçantë i vlefshëm (shih shënimin 6). Forma e përdorur prej Bankës për raportim të segmentuar është bazuar në segmentimin gjeografik.

(u) Standardet e reja të miratuara më 1 janar 2020

Disa standarde të cilat janë bërë efektive nga 1 Janari 2020 dhe rrjedhimisht kanë hyrë në fuqi, nuk kanë ndikim të rëndësishëm në rezultatin apo pozicionin financiar të Grupit.

Standardet dhe ndryshimet që janë efektive për herë të parë në vitin 2020 (për një njësi ekonomike me fundin e vitit 31 dhjetor 2020) dhe mund të zbatohen për Grupin janë:

- Përkufizimi i një Biznesi (Ndryshimet në SNRF 3)
- Përkufizimi i Materialitetit (Ndryshimet në SNK 1 dhe SNK 8)
- Reforma e Referencës së Normës së Interesit (Ndryshimet në SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7)
- Ndryshimet në Referencat në Kornizën Konceptuale (Standarde të Ndryshme)
- Koncesione të lidhura me qira COVID-19 (Ndryshime në SNRF 16)

Këto ndryshime nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në këto Pasqyra Financiare dhe për këtë arsye shpalosjet nuk janë bërë.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(v) Standardet, ndryshimet dhe Interpretimet e Standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar herët nga Grupi

Standardet dhe ndryshimet që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar herët nga Grupi përfshijnë:

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit
- Ndryshimet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit (Ndryshimet në SNRF 17 dhe SNRF 4)
- Referencat në Kornizën Konceptuale
- Të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16)
- Kontrata të rënda - Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37)
- Përmirësimet Vjetore të Standardeve të SNRF-së Cikli 2018-2020 (Ndryshimet në SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16, SNK 41)
- Klasifikimi i detyrimeve si aktuale ose jo-korente (ndryshime në SNK 1)

Këto ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit fillestar dhe për këtë arsye shpalosjet nuk janë bërë.

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Drejtimi diskuton me Komitetin e Auditimit mbi zhvillimin, zgjedhjen dhe shënimet shpjeguese të politikave dhe vlerësimeve kritike të Bankës, dhe aplikimin e këtyre politikave dhe vlerësimeve.

Këto shënime shpjeguese mbështesin komentet mbi administrimin e rrezikut financiar (shih shënimin 5).

Në vijim janë gjykimet kritike, përveç atyre që përfshijnë vlerësimet (që trajtohen më poshtë më poshtë), që drejtimi ka bërë në procesin e zbatimit të politikave kontabël të Grupit dhe që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare:

Vlerësimi i modelit të biznesit: Klasifikimi dhe matja e aktiveve financiare varet nga rezultatet e SPPI dhe testit të modelit të biznesit (shënimi 3, g), (iii)). Grupi përcakton modelin e biznesit në një nivel që reflekton se si grupet e aktiveve financiare menaxhohen së bashku për të arritur një objektiv të caktuar biznesi. Ky vlerësim përfshin gjykimin që pasqyron të gjitha provat relevante, duke përfshirë vlerësimin e performancës së aktiveve dhe matjen e performancës së tyre, rreziqet që ndikojnë në performancën e aktiveve dhe mënyrën se si menaxhohen ato dhe si kompensohen menaxherët e aktiveve. Grupi monitoron aktivitetet financiare të matura me koston e amortizuar ose vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse që çregjistrohen përpara maturimit të tyre për të kuptuar arsyen për nxjerrjen e tyre dhe nëse arsyet janë në përputhje me objektivin e biznesit për të cilin është mbajtur pasuria. Monitorimi është pjesë e vlerësimit të vazhdueshëm të Grupit nëse modeli i biznesit për të cilin mbahet pasuria financiare e mbetur vazhdon të jetë e përshtatshme dhe nëse nuk është e përshtatshme nëse ka pasur një ndryshim në modelin e biznesit dhe kështu një ndryshim të ardhshëm në klasifikimin e tyre.

Përcaktimi i ECL-së

Rritja e ndjeshme e rrezikut të kredisë: Siç është shpjeguar në shënimin 3 (g) (ix) dhe 5 (b) (ii), ECL matet si një kompensim i barabartë me ECL 12 muaj për aktivet e fazës 1 ose aktivet ECL të jetës për fazën 2 ose aktivet e fazës së tretë. Një aktiv lëviz në fazën 2 kur rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. SNRF 9 nuk përcakton se çfarë përbën një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë. Në vlerësimin nëse rreziku i kredisë i një aktivi ka rritur ndjeshëm Grupin merr parasysh informacionin cilësor dhe sasior të arsyeshëm dhe të mbështetur përpara. Referojuni shënimin 3 (g) (ix) dhe 5 (b) (ii), për më shumë detaje.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Krijimi i grupeve të aktiveve me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë: Kur ECL-të maten në baza kolektive, instrumentet financiare grupohen në bazë të karakteristikave të rrezikut të përbashkët. Referojuni shënimit 3 (g) (ix) dhe 5 (b) (ii), për detajet e karakteristikave të shqyrtuara në këtë aktgjykim. Grupi monitoron përshtatshmërinë e karakteristikave të rrezikut të kredisë në mënyrë të vazhdueshme për të vlerësuar nëse ato vazhdojnë të jenë të ngjashme. Kjo është e nevojshme për të siguruar që karakteristikat e rrezikut të kredisë të ndryshojnë, ka ri-segmentim të duhur të aktiveve. Kjo mund të rezultojë në krijimin e portofolave të rinj ose në lëvizjen e aktiveve në një portofol ekzistues që reflekton më mirë karakteristikat e ngjashme të rrezikut të kredisë të atij grupi të aktiveve. Ri-segmentimi i portofoleve dhe lëvizja midis portofoleve është më e zakonshme kur ka një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë (ose kur kjo rritje e rëndësishme ndryshon) dhe kështu aktivet lëvizin nga 12-mujore në ECL-të e jetës, ose anasjelltas, por kjo mund të ndodhë edhe brenda portofoleve që vazhdojnë të maten në të njëjtën bazë të ECL-ve 12-mujore ose të jetës, por shuma e ndryshimeve të ECL sepse rreziku i kredisë së portofoleve ndryshon.

Modelet dhe supozimet e përdorura: Grupi përdor modele të ndryshme dhe supozime në matjen e vlerës së drejtë të aktiveve financiare si dhe në vlerësimin e ECL. Gjykimi zbatohet në identifikimin e modelit më të përshtatshëm për secilin lloj të aktivitetit, si dhe për përcaktimin e supozimeve të përdorura në këto modele, duke përfshirë supozimet që lidhen me drejtuesit kryesorë të rrezikut të kredisë. Shih shënimin 3 (g) (ix) dhe 5 (b) (ii) për më shumë detaje mbi ECL dhe shënimin 3 (g) (viii) për më shumë detaje mbi matjen e vlerës së drejtë.

Të dhënat e përdorura në modelin e aplikuar për zbatimin e kërkesave të SNRF 16

Kostot direkte fillestare

Një njësi ekonomike mund të përjashtojë kostot fillestare direkte nga matja e aktivitetit të të drejtës së përdorimit në datën e aplikimit fillestar.

Bazuar në SNRF 16, nëse qiramarrësi zgjedh të zbatojë standardin me aplikimin e modifikuar retrospektiv, qiramarrësi do të zgjedhë, për çdo qira më vete, të matë aktivin e të drejtës së përdorimit me:

Opsioni 1 - vlerën e tij kontabël sikur SNRF 16 të ishte aplikuar që nga data e fillimit, por e skontuar duke përdorur normën e huamarrjes shtesë të qiramarrësit në datën e aplikimit fillestar. Lehtësimi praktik për të përjashtuar kostot fillestare direkte nga matja e aktivitetit të të drejtës së përdorimit në datën e aplikimit fillestar është e zbatueshme në opsionin 1 ose;

Opsioni 2 - një shumë e barabartë me detyrimin e qirasë, rregulluar nga shuma e çdo pagese të parapaguar ose të qirasë të akorduar në lidhje me atë qira. Edhe pse nuk është e shprehur në mënyrë të qartë në standardin e ri, lehtësimi praktik për kostot direkte fillestare nuk është i rëndësishëm në Opsionin 2. Banka nuk e rregullon të drejtën e përdorimit të aseteve për shumat historike, p.sh. kostot fillestare direkte.

Banka ka zgjedhur të zbatojë metodën e modifikuar retrospektive në Opsionin 2.

Aktivet me vlerë të ulët

Qiramarrësit mund të zgjedhin të aplikojnë një metodë të ngjashme me kontabilitetin aktual të qirasë operative për qiratë për të cilat aktivi themelor ka vlerë të ulët. SNRF 16 nuk përcakton termin vlerë të ulët.

Banka Kombëtare Tregtare përdor shumën 10,000 euro si prag dhe analizon njëkohësisht natyrën e aktivitetit për të vlerësuar nëse një aktiv i dhënë me qira kualifikohet për përjashtimin e pasurisë me vlerë të ulët. Llojet e aktiveve që kualifikohen për përjashtimin e pasurisë me vlerë të ulët mund të ndryshojnë me kalimin e kohës nëse, për shkak të zhvillimeve të tregut, çmimi i një lloji të veçantë të aktivitetit ndryshon.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Të dhënat e përdorua në modelin e aplikuar për zbatimin e kërkesave të SNRF 16 (vazhdim)

Norma rritëse e huamarrjes

Norma e përdorur për llogaritjen e aktivitetit të drejtës së përdorimit dhe detyrimit të qirasë ka marrë parasysh afatin, monedhën, rrezikun e lidhur me bankën, sigurinë, rrezikun e lidhur me aktivin dhe mjedisin ekonomik.

Vlerat më të afërta që përputhen me këtë përkufizim janë nivelet e Normave të Transferimit të Fondeve (FTP). Afati dhe monedha e denominimit merren në konsideratë kur ndërtohen kurbat e kthimeve për monedhat EUR / USD / ALL. Banka konsideroi në datën e aplikimit fillestar normat e publikuara deri më 31 dhjetor 2018.

Pas shqyrtimit, Banka përcaktoi se nuk ka dallime në aspektin e sigurisë, për shkak se qiradhënësi në mënyrë efektive ka sigurinë e zotërimit të aktivitetit. Prandaj, nuk u kërkuan rregullime. Meqenëse pika e fillimit është në të njëjtin juridiksion dhe në të njëjtën monedhë si qiratë, nuk kërkohet rregullim edhe për këtë segment. Për më tepër, për aktivet të tilla si një ndërtesë zyre, duke marrë parasysh që ato janë në një zonë të frekuentuar, nuk janë pasuri shumë jolikuide ose të specializuara, primi specifik i aseteve do të ishte zero. Ndërkohë, rreziku që shoqëron mjedisin ekonomik përfshihet në rendimentin e bonove të qeverisë.

Banka ka rregulluar normën për koston e rrezikut shtesë të kredisë, koston që banka do të paguante nëse kërkohej të huazonte fondet përkatëse për të financuar blerjen e një aktivi të tillë.

Norma mesatare e ponderuar rritëse e huamarrjes e aplikuar për detyrimet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 ishte 2.14%. Norma rritëse e huamarrjes përcaktohet si kurba e normës bazë të kthimit plus kosto e rrezikut shtesë të kredisë.

a. Kurba e normës bazë të kthimit

Të dhënat e futura në model janë normat e tregut të parave (normat ndërbankare në shportën e maturimit ON-1Y). Këto të dhëna publikohen çdo ditë në "Reuters" (platformë tregtare ndërbankare). Për maturime më të larta, norma llogaritet me ekstrapolim duke u nisur nga normat e tregut të parave ON-1Y të dhjetorit 2018. Banka përdor modelin Nelson-Siegel-Svensson për qëllime ekstrapolimi për ndërtimin e kurbës së kthimit në USD, i cili përshtat një përafrimi eksponencial të funksionit të normës së skontimit tek çmimet e tregut. Banka përdori aplikimin e modelit të shtuar të NSS (Nelson-Siegel-Svensson) si një version që ka aftësinë për të kombinuar forma të ndryshme të grafikëve, duke lejuar në thelb norma negative, si dhe shpërndarje atipike të normave të interesit, të cilat nuk kapen me saktësi nga modeli klasik Nelson-Siegel.

Banka përdor funksionin kubik të intrapolimit për ndërtimin e kurbës së kthimit në EUR. Funksionit kubik i interpolimit është një rast i veçantë i funksionit të intrapolimit që përdoret shumë shpesh për të shmangur problemin e fenomenit të Runge. Kjo metodë jep një funksion polinom intrapolimi që është më i butë dhe ka gabim më të vogël se disa funksione të tjerë të intrapolimit si polinomi Lagrange dhe polinomi Newton. Funksionet kubike të zbutura të përshtatura për të dhënat një variabël të serive kohore mund të përdoren për të marrë parashikimet lineare lokale. Qasja bazohet në një model stokastik të gjendjes dhe hapësirës, i cili lejon përdorimin e një qasje për vlerësimin e parametrave të zbutjes, dhe mundëson ndërtimin e lehtë të intervaleve të parashikimit. Në thelb, i njëjti mekanizëm matematikor ndiqet nga modeli NSS (Nelson-Siegel-Svensson). Ndërsa një intrapolim zakonisht fillon me specifikimin e një forme funksionale qoftë me funksionin e përafërt të normave të skontimit apo të kontratave të ardhme, dhe pastaj vlerëson parametrat e panjohur. Qasja e funksionit kubik, sjell më shumë fleksibilitet në formën e një kurbë të rendimentit dhe, kështu, është e mirë për profesionistët e financës që kërkojnë anomali të vogla çmimesh.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Të dhenat e përdorua në modelin e aplikuar për zbatimin e kërkesave të SNRF 16 (vazhdim)

Për të ndërtuar kurbën e kthimit të monedhës vendase, Lek shqiptar (Lek), Banka përdor funksionin kubik të intrapolimit, siç përshkruhet më lart. Kthimet e bonove qeveritare (ON-1Y) janë rezultatet e ankandit të publikuara nga Ministria e Financave dhe Banka e Shqipërisë në fund të çdo ankandi përkatës. Për ankande që nuk janë të shpeshta, norma llogaritet duke ekstrapoluar në mes vlerave të normës së bonove të fundit 2Y dhe kursit që rrjedh nga ankandi i fundit i bonove në fjalë.

Çështja e hasur nga parashikimet e bankës për rendimentet e Thesarit është e llojit të fenomenit Runge, i cili është një problem i lëkundjes në skajet e një intervali që shfaqet kur përdoret interpolimi polinom me polinomë të shkallës së lartë mbi një grup pikash të interpretimit të ekuilibruar.

b. Kosto e rrezikut shtesë të kredisë

Për llogaritjen e koston së rrezikut shtesë të kredisë, Banka i ka përdorur logjikën e mëposhtme:

- 1) Identifikon Vlerësimin Ndërkombëtar Afatgjatë të Emetuesit të institucionit financiar ("Banka"). Vlerësimin Ndërkombëtar Afatgjatë të Emetuesit e merr nga Agjensi të Jashtme të Vlerësimit të Kredisë, siç janë Moody's, Fitch ose Standard & Poor. Banka përdor vetëm agjencitë zyrtare, të pranuar në të gjithë botën, të vlerësimit të jashtëm të kredisë, si Fitch, Moody's dhe S&P sepse vetëm këto 3 agjenci bëjnë dhe publikojnë studimet për PD, LGD (ku kosto shtesë e rrezikut përcaktohet si $PD * LGD$), etj. në nivel global. Këto tre agjenci janë gjithashtu të vetmet që lejohen të përdoren me qëllim mbështetjen në parametrat e të dhënave të ekspertëve për shembull në BE (sipas Rregullores CRD / CRR etj).
- 2) Nëse institucioni financiar (Banka) nuk ka një vlerësim të tillë dhe është pjesë e një Grupi, përdoret vlerësimi më i ulët midis tavanit të vendit për vendin ku ndodhet Banka dhe vlerësimin ndërkombëtar afatgjatë të emetuesit të agjencisë së jashtme për entitetin fundor që ka kontrollin. Arsyeja themelore për këtë qasje është se kur një bankë është pjesë e një grupi, mbështetja financiare ka më shumë të ngjarë.
- 3) Nëse asnjë nga këto hapa nuk rezulton me vlerësim, identifikohet taveni i vendit në të cilin ndodhet Banka dhe zbritet të paktën një nivel. Taveni i vendit është vlerësimi më i mirë që një entitet me bazë në atë vend mund të marrë, kështu që ky përdoret si një pikë referimi. Për më tepër, rregullimi i rrezikut në rënie bëhet për hir të kujdesit.

Për secilin vlerësim specifik të Bankës është caktuar probabiliteti përkatës i normës së paracaktuar (shkalla PD), e cila llogaritet nga jashtë - të dhëna ekspertësh nga agjenci të jashtme të vlerësimit të kredisë. Sidoqoftë, PD është thjesht një probabilitet. Në mënyrë që të përafrohet rreziku i plotë i kredisë, nevojitet LGD. Duke shumëzuar normën PD dhe nivelin LGD, fitohet norma e humbjes së kredisë dhe kjo është përafrimi i rrezikut të kredisë.

Norma mesatare e ponderuar rritëse e huamarrjes e aplikuar për detyrimet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 ishte 2.14%.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Përcaktimi i vlerës së drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë për aktivet dhe detyrimet financiare për të cilat nuk ka një çmim tregu të dukshëm kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit siç përkrahën në politikën kontabël 3(g)(viii). Për instrumentet financiare që tregtohen rrallë dhe që nuk kanë transparencë në çmim, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon shkallë të ndryshme gjykimi bazuar në likuiditetin, përqendrimin, pasigurinë e faktorëve të tregut, supozime rreth çmimit dhe rreziqe të tjera që ndikojnë mbi instrumentin specifik. Referoju gjithashtu “Vlerësimi i instrumenteve financiarë” më poshtë.

Gjykime kritike kontabël në zbatimin e politikave kontabël të Bankës përfshijnë:

Vlerësimi i instrumenteve financiarë

Politika kontabël e Bankës për matjen e vlerës së drejtë është trajtuar në shënimin 3(g)(viii).

Banka e mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të metodave:

- Niveli 1: Çmime të kuotuar në një treg aktiv për një instrument identik.
- Niveli 2: Teknika vlerësimi bazuar në inpute të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur çmime të kuotuar në tregje aktive për instrumente të ngjashëm, çmime të kuotuar për instrumente të ngjashëm në tregje që konsiderohen më pak se aktivë; ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjithë inputet e rëndësishme janë të vëzhgueshme në mënyrë direkte ose jo-direkte nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Teknika vlerësimi që përdorin inpute të rëndësishme të pavëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë ato instrumente ku teknika e vlerësimit përfshin inpute që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet e pavëzhgueshme mund të kenë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që janë vlerësuar bazuar në çmime të kuotuar për instrumente të ngjashëm ku kërkohen rregullime apo gjykime të rëndësishme e të pavëzhgueshme për të reflektuar ndryshimin midis instrumenteve.

Vlera e drejtë për aktivet dhe detyrimet financiare që tregtohen në tregje aktive bazohen në çmime tregu të kuotuar apo kuotime të agjentëve. Për të gjitha instrumentet e tjera financiarë Banka përcakton vlerën e drejtë duke përdorur teknika vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modele të skontimit të flukseve monetare, krahasime me instrumente të ngjashëm për të cilët ekzistojnë çmime të dukshme tregu dhe modele të tjera vlerësimi. Objektivi i teknikave të vlerësimit është të arrijnë në përcaktimin e vlerës së drejtë që reflekton çmimin e instrumentit financiar në datën e raportimit, i cili do të ishte përcaktuar nga pjesëmarrës në treg që veprojnë me kushtet e tregut.

Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiarë më të thjeshtë dhe më të zakonshëm, si norma interesi dhe këmbime monedhash që përdorin vetëm të dhëna tregu të vëzhgueshme dhe kërkojnë pak gjykim apo vlerësim nga drejtuesit. Çmimet dhe inputet model të vëzhgueshme janë zakonisht të vlefshme në treg për instrumente kapitale dhe huaje të listuara në bursa, derivativë të tregtueshëm me këmbim, dhe derivativë të thjeshtë të tregtueshëm mbi banak si Swaps mbi normat e interesit. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe e inputeve model redukton nevojën për gjykimin dhe vlerësimin e drejtuesve dhe redukton gjithashtu pasiguritë që shoqërojnë përcaktimin e vlerës së drejtë. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe inputeve varion në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur ndaj ndryshimeve bazuar në ngjarjet specifike dhe kushtet e përgjithshme në tregjet financiare.

Për instrumente financiare më komplekse, Banka përdor modele vlerësimi të veçanta, të cilat janë zakonisht të zhvilluara bazuar në modele të njohura vlerësimi. Disa ose të gjithë inputet e rëndësishme në këto modele mund të mos jenë të vëzhgueshme në treg dhe janë rrjedhojë e çmimeve të tregut ose kurseve ose janë vlerësuar bazuar në gjykime. Modelet e vlerësimit që përmbajnë inpute të rëndësishme të pavëzhgueshme kërkojnë një shkallë më të lartë gjykimi dhe vlerësimi nga drejtuesit në përcaktimin e vlerës së drejtë. Gjykimi dhe vlerësimi i drejtuesve kërkohet zakonisht për zgjedhjen e modelit të vlerësimit për t'u përdorur, përcaktimin e flukseve monetare të pritshme për instrumentin financiar që vlerësohet, përcaktimin e probabilitetit për mospagesën apo parapagimet nga pala tjetër dhe përzgjedhjen e normave të përshtatshme për skontim.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Vlera e Drejtë

Tabela më poshtë paraqet vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare, të matura me vlerën e drejtë në fund të periudhës raportuese, sipas nivelit të hierarkisë së vlerës së drejtë, në të cilën është kategorizuar matja e vlerës së drejtë:

31 dhjetor 2020	Shënime	Vlera kontabël	Vlera e drejtë			Totali
			Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	
Depozita dhe llogari me bankat	8	556,699,226	-	556,699,226	-	556,699,226
Letra me vlerë	9	2,185,679,756	956,632,046	1,233,205,156	-	2,189,837,202
Hua për bankat	10	260,906,427	-	260,906,427	-	260,906,427
Hua për klientët	11	1,359,092,079	-	-	1,359,092,079	1,359,092,079
Totali i aktiveve financiare		4,362,377,488	956,632,046	2,050,810,809	1,359,092,079	4,366,534,934
Detyrime ndaj klientëve	17	3,982,476,397	-	-	3,982,476,397	3,982,476,397
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	18	315,857,527	-	315,857,527	-	315,857,527
Borxhi i varur	22	30,741,975	-	30,741,975	-	30,741,975
Totali i detyrimeve financiare		4,329,075,899	-	346,599,502	3,982,476,397	4,329,075,899
31 dhjetor 2019						
Depozita dhe llogari me bankat	8	873,788,983	-	873,788,983	-	873,788,983
Letra me vlerë	9	1,595,645,317	568,346,700	1,032,149,448	-	1,600,496,148
Hua për bankat	10	129,313,651	-	129,313,651	-	129,313,651
Hua për klientët	11	1,208,566,427	-	-	1,208,566,427	1,208,566,427
Totali i aktiveve financiare		3,807,314,378	568,346,700	2,035,252,082	1,208,566,427	3,812,165,209
Detyrime ndaj klientëve	17	3,409,397,079	-	-	3,409,397,079	3,409,397,079
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	18	337,482,014	-	337,482,014	-	337,482,014
Borxhi i varur	22	28,085,585	-	28,085,585	-	28,085,585
Totali i detyrimeve financiare		3,774,964,678	-	365,567,599	3,409,397,079	3,774,964,678

Vlera e drejtë e kontratave të kursit të këmbimit i afrohet vlerës kontabël të tyre, siç paraqitet në shënimet 16 dhe 21. Vlera e drejtë e huave për klientët dhe detyrimeve ndaj klientëve i afrohet vlerës së tyre kontabël si pasojë e vlerave të përafërta të normave të interesit me ato të tregut ose për shkak të maturitetit afatshkurtër të tyre.

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Parimi i vijimësisë

Gjatë fillimit të vitit 2020, në nivel global u përhap pandemia e COVID-19. Në përgjigje të situatës së krijuar, në mars të vitit 2020, qeveria e Shqipërisë mori masa drastike duke pezulluar të gjitha aktivitetet që nuk ishin jetësore. Së bashku, Qeveria e Shqipërisë dhe Banka e Shqipërisë, duke vlerësuar pasojat e pandemisë Covid-19, të cilat shkojnë përtej elementit jetësor të shëndetit publik, zbatuan masa të menjëhershme për zbutjen e efekteve sociale dhe ekonomike të tij. Qeveria shqiptare njoftoi dy garanci sovraane për të mbështetur të gjithë biznesin që po përballlej me probleme likuiditeti dhe do të kërkojë financim. Banka e Shqipërisë ka njoftuar që klientët që do të përballen me probleme të likuiditetit mund të kërkojnë një shtyrje të shlyerjes së detyrimeve të tyre ndaj bankave deri më 31.12.2020.

Banka merr në konsideratë rrezikun e likuiditetit në planet e rimëkëmbjes, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të përcaktuar mirë në tolerancën e tij për riskun. Grupi përcakton se burimet e tij kapitale janë në dispozicion.

Për sa i përket skenarëve të likuiditetit, Banka zhvillon ushtrime periodike të stress test-eve për të vlerësuar pozicionin e tij të likuiditetit. Në këto ushtrime, ai konsideron një skenar të krizës së likuiditetit specifikisht për BKT dhe një skenar të krizës së likuiditetit për të gjithë sistemin bankar, duke supozuar tërheqjen e depozitave në nivel të paktën 20% dhe vonesë në ripagimet e huave. Përgjatë vitit 2020, ushtrimet kanë konfirmuar që edhe nëse situata e likuiditetit e stress test-it do të vazhdonte për një periudhë prej 3 muajsh, Banka do të plotësonte kërkesën për fonde për 3 monedhat e tij kryesore ALL, EUR dhe USD.

Grupi kryen ushtrime të stress test-it për të testuar ndikimin e mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin kyç financiar të Grupit, performancën dhe pajtueshmërinë rregullatore. Këto stress test-e janë kryesisht të përqendruar në ndikimin që disa skenarë të përcaktuar makro dhe mikroekonomikë mund të kenë në pozicionin financiar të portofolit të kredisë përfshirë rrezikun e tregut. Në këto ushtrime përdoren modelet zyrtare të parashikimit të Bankës Qendrore dhe ato të vlerësimit të brendshëm të rrezikut të Grupit.

Në skenarët që marrin parasysh anën e pandemisë, raporti RMK në të dy rastet, në skenarët bazë dhe skenarët e pafavorshëm, kanë rezultuar mbi pragun minimal të kërkesës së vendosur nga Banka e Shqipërisë. Grupi ka presupozuar se nuk është e nevojshme që kërkesat e kapitalit të rriten.

Për fundin e vitit 2021, Grupi do të priste një rritje të portofolit të kredive me probleme për shkak të rënies ekonomike. Pas shfaqjes së pandemisë COVID-19, Banka ka analizuar dhe konsideruar ndryshimet makroekonomike për të pasqyruar ndikimin e COVID-19 në llogaritjen e Humbjes së Pritshme të Kredisë.

Gjatë vitit 2020, Banka ka arritur rezultatet e buxhetuara, duke i tejkaluar ato për sa i përket fitimit dhe shumës së bilancit. Për fundin e vitit 2021, Grupi pret që shifrat e buxhetuara të qëndrojnë në rezultate pozitive, megjithëse nuk është e mundur të maten me siguri për momentin.

Gjatë vitit 2020, rënia e çmimeve të aksioneve në bursat e listuara në nivel global, e cila ndodhi në fillim të vitit 2020, u kthye gradualisht në rritje në muajin e ardhshëm duke rezultuar në një vlerë të drejtë më të lartë të investimeve të listuara të Bankes. Në vitin 2021 Drejtimi i Grupit pret një performancë të qëndrueshme të rezervës së vlerës së drejtë.

Drejtimi i Bankës vlerëson aftësinë e Bankës për të vazhduar në aspektin e parimit të vijimësisë duke marrë parasysh të gjithë faktorët e listuar më lart dhe është i kënaqur që Banka ka burime për të vazhduar në biznes për një të ardhme të parashikueshme. Për më tepër, menaxhimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Grupit për të vazhduar në aspektin e parimit të vijimësisë. Për këtë arsye, Pasqyrat Financiare të Konsoliduara vazhdojnë të përgatiten mbi bazën e parimit të vijimësisë.

5. Administrimi i rrezikut financiar

(a) Hyrje e përgjithshme

Banka është e ekspozuar ndaj rreziqeve të mëposhtme nga përdorimi i instrumenteve financiare:

- rreziku i kredisë
- rreziku i likuiditetit
- rreziqet e tregut
- rreziku operacional

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj secilit prej rreziqeve të mësipërme, objektivat, politikat dhe proceset e Bankës për matjen dhe administrimin e rrezikut, dhe administrimin e kapitalit të Bankës.

Një instrument financiar është çdo kontratë që jep mundësinë për të marrë mjete monetare ose aktive të tjera financiare nga një palë tjetër (aktiv financiar) ose detyrimin për të dhënë mjete monetare ose ndonjë aktiv tjetër financiar ndonjë palë tjetër (detyrim financiar).

Instrumentet financiare rezultojnë me rrezik për Bankën. Rreziqet kryesore me të cilët përballet Banka janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit dhe ai i tregut. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e monedhës së huaj, rrezikun e normës së interesit dhe rreziqet e tjera çmimi.

Struktura e administrimit të rrezikut

Këshilli Drejtues ka përgjegjësinë e përgjithshme për themelimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut në Bankë. Këshilli ka themeluar Komitetin e Administrimit të Aktiveve dhe Pasiveve (ALCO) dhe Komitetet e Rrezikut të Kredisë, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut në pjesët e tyre përkatëse. Të gjithë këta, i raportojnë në mënyrë të rregullt Këshillit Drejtues për aktivitetet e tyre.

Politikat e menaxhimit të rrezikut janë vendosur me qëllimin për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat përballet Banka, për të vendosur limitet dhe kontrollet e përshtatshme, dhe për të monitoruar rreziqet dhe zbatimin e limiteve. Politikat dhe sistemet e menaxhimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut, produktet dhe shërbimet e ofruara. Banka, përmes trajnimeve dhe standardeve e procedurave të menaxhimit, synon të zhvillojë një ambient kontrolli konstruktiv dhe të disiplinuar në të cilin gjithë punonjësit i kuptojnë rolet dhe detyrimet e tyre.

Komiteti i Auditimit të Bankës është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë së politikave dhe procedurave për menaxhimin e rrezikut të Bankës, dhe për rishikimin e përshtatshmërisë së strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rrezikun me të cilin përballet Banka. Komiteti i Auditimit të Bankës ndihmohet në këtë funksion edhe nga Auditimi i Brendshëm. Auditimi i Brendshëm bën rishikime si të rregullta ashtu edhe rishikime ad-hoc të kontrolleve për administrimin e rrezikut dhe procedurave, rezultate të cilat raportohen në Komitetin e Auditimit.

(b) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës nëse një klient apo pala tjetër e një instrumenti financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktuale, dhe rrjedh kryesisht nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe bankave të tjera dhe nga investimet. Për qëllime të raportimit të administrimit të rrezikut, Banka konsideron të gjithë elementët e ekspozimit të rrezikut të kredisë (si rreziku i mospagimit të kredisë, rreziku i sektorit dhe vendit). Banka ka krijuar një Komitet Kredie për të mbikqyrur aprovimin e kërkesave të kredive. Kërkesat e kredive me shuma më të mëdha se 2,000,000 EUR aprovohen vetëm me vendimin e Këshillit Drejtues të Bankës.

Çdo njësi kërkohet të jetë në përputhje me politikat dhe procedurat e kredisë së Bankës. Auditime të rregullta të njësisve të biznesit dhe Departamentit të Administrimit të Rrezikut të Kredisë ndërmerren nga Auditimi i brendshëm.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

i. Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë

Vlera kontabël bruto e aktiveve financiare më poshtë paraqet gjithashtu ekspozimin maksimal të Grupit ndaj rrezikut të kredisë për këto aktive. Ekspozimet maksimale ndaj rrezikut të kredisë para kolateralit dhe përmirësime të tjera të kredisë më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

Rreziku i kredisë së Instrumenteve financiare

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Ekspozimi para zhvlerësimit	Zhvlerësimi	Ekspozimi neto për rrezikun e kredisë	Ekspozimi para zhvlerësimit	Zhvlerësimi	Ekspozimi neto për rrezikun e kredisë
A. Ekspozimi i rrezikut të kredisë lidhur me zërat e bilancit						
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	465,266,853	-	465,266,853	380,047,094	-	380,047,094
Depozita dhe llogari me bankat	556,760,536	(61,310)	556,699,226	873,807,134	(18,151)	873,788,983
Letra me vlerë – të matura në FVTPL	74,800,809	-	74,800,809	27,801,067	-	27,801,067
Letra me vlerë – të matura në FVOCI*	1,946,518,373	-	1,946,518,373	1,482,682,099	(2,127,531)	1,480,554,568
Letra me vlerë – të matura sipas kostos së amortizuar	165,131,261	(770,687)	164,360,574	87,471,774	(182,092)	87,289,682
Hua për bankat	262,058,197	(1,151,770)	260,906,427	129,549,129	(235,478)	129,313,651
Hua për klientët	1,429,783,465	(70,691,386)	1,359,092,079	1,260,934,999	(52,368,572)	1,208,566,427
Aktive të tjera	12,546,160	(927,021)	11,619,139	11,204,999	(655,594)	10,549,405
Totali i aktiveve	4,912,865,654	(73,602,174)	4,839,263,480	4,253,498,295	(55,587,418)	4,197,910,877
Zërat jashtë bilancit						
Angazhime për të dhënë kredi	135,729,619	-	135,729,619	137,836,220	-	137,836,220
Çeqe të bankave jo rezidente	360,314	-	360,314	377,076	-	377,076
Kontratat e kursit të këmbimit	130,262,997	-	130,262,997	117,025,707	-	117,025,707
Garanci për portofolin e kredive	3,604,049,495	-	3,604,049,495	3,191,295,537	-	3,191,295,537
Letra me vlerë si kolateral	279,810,581	-	279,810,581	291,932,990	-	291,932,990
Totali i zërave jashtë bilancit	4,150,213,006	-	4,150,213,006	3,738,467,530	-	3,738,467,530
Totali i ekspozimit të rrezikut të kredisë	9,063,078,660	(73,602,174)	8,989,476,486	7,991,965,825	(55,587,418)	7,936,378,407

* Zhvlerësimi i letrave me vlerë të matura në FVOCI është njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin financiar 2020 (shiko notën 23).

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë

Vlerësimi i ekspozimit të kredisë për qëllime të administrimit të rrezikut është kompleks dhe kërkon përdorimin e modeleve, pasi ekspozimi ndryshon me ndryshimet në kushtet e tregut, flukset e pritshme të parasë dhe kalimin e kohës. Vlerësimi i rrezikut të kredisë të një portofoli të aktiveve përfshin vlerësime të mëtejshme në lidhje me gjasat e mosveprimeve të ndodhura, të raporteve të humbjeve të lidhura dhe korrelacioneve të paracaktuara ndërmjet palëve. Grupi mat rrezikun e kredisë duke përdorur probabilitetin e paracaktuar (PD), ekspozimin në mospagim (EAD) dhe humbjen e dhënë (LGD).

Parimi udhëzues i modelit të pritshëm të humbjes së kredisë është të pasqyrojë modelin e përgjithshëm të përkeqësimit ose përmirësimit të cilësisë së kredisë së instrumenteve financiare. Kjo cilësi e kredisë varet nga shkalla e përkeqësimit të kredisë që nga njohja fillestare dhe do të përhapet në tri faza:

"Faza 1" përfshin ato aktive që nuk kanë pësuar ndonjë përkeqësim të ndjeshëm të cilësisë së kredisë që nga njohja fillestare;

"Faza 2" përbëhet nga aktive që kanë pësuar një zhvlerësim të konsiderueshëm që nga njohja fillestare;

"Faza 3" ka të bëjë me të gjitha aktivet ku ka ndodhur një mungesë.

Sipas kësaj qasjeje të përgjithshme, ECL për një aktivitet llogaritet në horizonte të ndryshme kohore. Sipas kësaj qasjeje të përgjithshme, ECL për një aktiv llogaritet sipas horizonteve të ndryshme sipas fazës së caktuar:

ECL mbi një vit për aktivet në fazën 1;

ECL gjatë jetës së mbetur për aktivet në fazën 2 dhe fazën 3.

Caktimi fazave bëhet sipas rregullave të mëposhtme:

Zhvlerësimi: nëse pala tjetër për aktivin e konsideruar ka dështuar, aktivi është caktuar në "Fazën 3". Një aktiv konsiderohet si i pavlefshëm nëse ndonjë shlyerje (principal ose interes) është vonuar për më shumë se 90 ditë ose nëse pala tjetër është në një gjendje të provuar te paaftësisë paguese (falimentimit).

Vlerësimi D (më i ulët se C): Pasuritë me këtë vlerësim aktualisht konsiderohen të jenë në fazën 3.

Faktorët cilësorë: SNRF 9 ka këshilluar që të marrë parasysh faktorët cilësorë siç janë listat e shikimit ose analizat financiare nga ekspertët. Ngjashëm me rastin e mëparshëm, ekziston edhe një prag i dytë. Në rast se shlyerja e një aktivi është e vonuar për më shumë se 30 ditë dhe më pak se 90 ditë, ajo caktohet në "Fazën 2"

Pragu Relativ: nëse pala tjetër ka pësuar një përkeqësim të ndjeshëm të rrezikut të kredisë, domethënë nëse cilësia e saj e kredisë që nga njohja fillestare ka rënë më shumë se një prag relativ i caktuar paraprak, atëherë ai i caktohet "Fazës 2".

Të gjitha aktivet që nuk janë në rastet e mëparshme janë caktuar në "Fazën 1".

Grupimi i instrumenteve për humbjet e matura në baza kolektive

Për provizionet e pritshme të humbjes së kredisë të modeluara në baza kolektive, bëhet një grupim ekspozimesh në bazë të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut, të tilla që ekspozimet e rrezikut brenda një grupi janë homogjene.

Gjatë kryerjes së këtij grupimi, duhet të ketë informata të mjaftueshme për grupin të jetë statistiki i besueshëm. Kur informata të mjaftueshme nuk janë të disponueshme brenda vendit, Grupi ka konsideruar krahasimin e standardeve të dhëna shtesë të brendshme / të jashtme për t'u përdorur për qëllime të modelimit.

Banka ka tre portofole kryesore, të cilat janë:

- Portofoli i kredisë

Kjo kategori përfshin kreditë individuale / konsumatore

- Portofoli i thesarit

Kjo kategori përfshin bonot, bonot e thesarit dhe llogaritë e kapitalit

- Projekti dhe financimi i strukturuar

Kjo kategori përfshin letra kredie dhe garanci bankare.

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë

Përkeqësim i rëndësishëm përmes pragut relativ

Banka llogarit një matricë relative të pragut që jep për secilin vlerësim një parashikim të asaj që vlerësimi i pritur për çdo horizont kohor duhet të jetë.

Matricat e tranzicionit me anë të ciklit (TTC) japin përqindjen e kundërpartirave që lëvizën nga një vlerësim në tjetrin për një interval kohor të caktuar. Matjet TTC gjatë një horizonti 10 vjeçar merren pasi që kjo jep një horizont të rehatshëm për një prag relativ.

Vlerësimi i rrezikut të kredisë

Banka u mbështet në të dhëna përfaqësuese të siguruara nga agjencitë e jashtme të vlerësimit të kreditit. Janë Janë përdorur matricat e jashtme të tranzicionit TTC për të gjitha subjektet evropiane të ofruara nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit të kredive. Janë kryer hapat e mëposhtëm:

Së pari, bëhet nderlidhja i sistemeve të vlerësimit të brendshëm dhe të jashtëm;

Nga atje, përdoret një matricë tranzicioni TTC me numrin e vëzhgimeve (numri i subjekteve që ndryshojnë nga një vlerësim specifik në tjetrën) dhe llogaritet një mesatare e ponderuar për vlerësim të hartuar në mënyrë që të llogaritet matrica e vlerësimit të brendshëm TTC.

Informacion i përhershëm i përfshirë në modelet ECL

PD-të e TTC-së shndërrohen në PD-të e PIT duke marrë parasysh mjedisin makroekonomik nëpërmjet një vargu të variablave makroekonomikë: norma reale e rritjes së PBB-së, norma e inflacionit dhe shkalla e papunësisë. Këto variabla u bënë nga FMN2, duke përfshirë të dhënat historike që mbulojnë periudhën 1990 - 2016 dhe parashikimet bazë për 2017 - 2020. Modeli i parë i PD përfshin një formë të thjeshtuar të modelit Merton. Në këtë kuadër, prezantohet një variabël sistemik që paraqet mjedisin makroekonomik. Ndjeshmëria e PD-së të çdo vlerësimi në këtë variabël merret nëpërmjet kalibrimit të parametrin ρ . Modeli merr në konsideratë normën globale të mosfunksionimit të çdo viti dhe llogarit X_t për çdo vit, i cili pastaj regresohet me kombinime të ndryshme të variablave makro-ekonomike. Duke përdorur projeksionet e variablave makroekonomikë, formula e regresionit përdoret për të nxjerrë përfundimet e parashikimeve të X_t dhe bazuar në modelin e një faktori Merton, PD-të e PIT-it merren. Modeli i dytë i PD e konsideron normën e paracaktuar për vlerësim në çdo vit, gjë që mundëson kalibrimin e ndjeshmërisë ρ për të gjitha vlerësimet.

Matja e ECL - Shpjegimi i inputeve, supozimeve dhe teknikave të vlerësimit

Inputet kryesore në matjen e ECL-ve ka të ngjarë të jenë struktura e termave të variablave në vijim:

1. Probabiliteti i humbjes (PD)
2. Humbja e rezultuar nga mospagesa (LGD);dhe
3. Ekspozimi në mospagim (EAD)

ECL vlerësohet sipas kushteve bazë (tipike), më të mirat (të favorshme) dhe negative (të pafavorshme).

Të vetmet vlerësime në një moment kohe janë për probabilitetin e humbjes. LGD merr vlerësimet e Bazelit dhe EAD përdor skedulet e pagesës së llojit të amortizimit. Pasi të jenë llogaritur të gjitha komponentët (PD, EAD, LGD), ECL është vlerësuar në tre skenarë të ndryshëm: gjendja bazë (tipike), mirë (e favorshme) dhe e kundërt (e pafavorshme), me pesha 52%, 18% dhe 30% respektivisht . ECL përfundimtar është ECL me probabilitet të ponderuar nën këta tre skenarë.

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë (vazhdim)

1. Probabiliteti i humbjes

Probabiliteti i humbjes është modeluar në bazë të modelit të një faktori Merton. Qasja për të modeluar pikëpamjet në kohë dhe PD makroekonomike është e ndarë në tri hapa të ndryshëm: - Hapi i parë është kalibrimi i PD-ve të grumbulluara TTC; - Hapi i dytë është që të përfshijë informacionin që kërkon përpara dhe të transformojë PD-të e grumbulluara TTC në PIT PD; - Hapi i fundit është për të përshkruar konvertimin e PDs PIT në TTC PDs pas një horizonti të caktuar.

Normat e paracaktuara janë thelbësore për llogaritjen e Probabilitetit të vonesës (PD) dhe për vlerësimin e ECL. Banka përdori të dhëna të jashtme të parazgjedhur për çdo sektor dhe rajon përkatës. Një numër i variablave makroekonomike me burim nga FMN2, duke përfshirë të dhënat historike që mbulojnë periudhën 1990 - 2016 dhe parashikimet bazë për 2017 - 2020, janë konsideruar në modelimin e PIT PD.

Për llogari të pa vlerësuar, PD llogaritet duke përdorur PD-në nominale të ponderuar të të gjitha llogarive të vlerësuar brenda të njëjtit sistem vlerësimi. Megjithatë, kjo nuk garanton që PD për llogari të pa vlerësuar në fazën 2 (NRB2) është më e lartë se sa për fazën 1 (NRB1). Për të llogaritur rrezikun më të lartë të ekspozimeve të NRB2, Banka ka mapuar NRB2 në një nivel të barabartë të rrezikut me PIT PD të njëjtë si PD për ekspozimin NRB1 për një horizont kohor të barabartë me jetëgjatësinë mesatare të të gjitha llogarive të papërfunduara brenda të njëjtit sektor.

2. Humbja e rezultuar nga mospagesa (LGD)

Humbja e rezultuar nga mospagesa është definuar si përqindja e ekspozimit në mospagim (EAD) që humbet përfundimisht në rast të mospagimit të një kundërpattie, pas të gjitha rikuperimeve të mundshme nëpërmjet shitjes së kolateralit ose procedurave të arkëtimit. Sa i përket portofolit të klientëve të kredisë, LGD është modeluar duke përdorur norma historike të rikuperimit ose duke përdorur vlerën kolaterale të aktivitetit. Banka ka konsideruar informacion në lidhje me vlerën e kolateralit të kaluar, kohën në mungesë, kohën në shitje, kostot e shitjes, në llogaritjen e LGD-së.

Një aktiv i kolateralizuar i humbur mund të lëvizë nëpër faza të ndryshme pas parazgjedhjes. Banka mund të marrë kolateralin ("Posedim") në mënyrë që ta shesë atë ("Shitje") dhe të kompensojë humbjen e mundshme për shkak të mospërmbushjes së kundërpartisë. Posedimi i kolateralit mund të bëhet vullnetarisht ("dorëzimi i çelësave") ose nëpërmjet procesit gjyqësor (procedura gjyqësore). Dhe shitjet mund të kryhen nga institucioni (pas marrjes së posedimit) ose me anë të vetë-shitjes së konsumatorit. Në datën e shitjes së kolateralit, çdo zhvlerësim njihet në PASH (shpenzimet e shlyerjes) dhe mund të ndodhin rikuperimet pasuese (arkëtimi i borxheve qoftë të brendshme ose të jashtme). Shlyerja ndodh kur ka një mungesë në shitjen e kolateralit. Mbyllja dhe shërimet ndodhin kur të papaguara të plota janë rikuperuar me të parën duke rezultuar në mbylljen e llogarisë (dmth. Asnjë kreditim). Kurimi i referohet llogarive të mbyllura dhe të rikuperuara. Për llojet e pasiguruara të pasurive, vlera e kolateralit duhet të jetë 0 dhe modeli aktual zbatohet ende duke marrë parasysh mbledhjen e borxhit të pastër. Në dritën e këtij procesi të rikuperimi, Banka përcakton LGD si (humbje) e pritshme.

Sa i përket llogarive jo-kredi (llogaritë e Thesarit dhe llogarive financiare te strukturuara), Banka mori vlerësimet me bazë fikse. Banka nderlidhi secilën lloj kolaterali në portofolin e BKT-së me segmentet e LGD-së së Baselit, secili me vlerësimin e tyre të LGD: Garancia e pranueshme financiare (0%), e siguruar (25%) dhe e pasiguar (45%). Për portofolet e Thesarit dhe llogarive te strukturuara financiare, vlerat LGD janë caktuar në një nivel të tipit të aktivitetit.

3. Ekspozimi në Mospagim (EAD)

Një aktiv mund të ketë një lloj amortizimi të përshtatur, linear ose principal në maturim. Për aktivet me një lloj amortizimi të përshtatur, oraret e ripagimit përdoren për të vlerësuar EAD. Për aktivet pa ndonjë lloj amortizimi, supozohet një plan i ripagimit linear. Për ekspozimet jashtë bilancit, kërkohet që të mbahen dispozita kundër angazhimeve të padërguara. Për llogaritja e BKT për vlerat e faktorit të konvertimit të kredisë (CCF) është në përputhje me kërkesat e Bazel II sipas qasjes së standardizuar: "Angazhimet me një maturim fillestar deri në një vit dhe angazhimet me një maturim fillestar mbi një vit do të marrin një CCF prej 20% dhe 50%." Supozimet e hershme të ripagimit/rifinanciamit gjithashtu përfshihen në përlllogaritje. Megjithatë, shlyerjet e hershme konsiderohen të jenë 0 për të gjitha aktivet, pasi të dhënat historike të Bankës sugjerojnë ndikim material të parëndësisishëm.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive për klientët me koston e amortizuar.

NDRYSHIMET NË VLERËN KONTABËL BRUTO TË HUAVE PËR KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2020	Kredi Individuale				Kredi Korporatë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2020	421,543,496	14,773,803	15,524,706	451,842,005	678,524,166	73,321,249	61,830,847	813,676,262
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	9,681,997	(7,320,117)	(2,361,880)	-	28,544,102	(13,510,656)	(15,033,446)	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	(9,900,871)	10,405,010	(504,139)	-	(15,889,924)	16,128,685	(238,761)	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	(2,938,260)	(1,436,972)	4,375,232	-	(29,889,784)	(2,221,143)	32,110,927	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara								
me risk kreditor	128,710,402	9,806,062	302,409	138,818,873	305,677,252	139,590,332	5,193,624	450,461,208
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(63,836,782)	(2,080,378)	(1,786,251)	(67,703,411)	(306,462,318)	(11,114,236)	(10,522,740)	(328,099,294)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(45,455,036)	(1,700,483)	(782,568)	(47,938,087)	(33,517,244)	(15,336,449)	(6,440,426)	(55,294,119)
Të nxjerra jashtë bilanci	(445)	-	(790,158)	(790,603)	-	-	(360,251)	(360,251)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	31,135,355	1,214,865	1,218,762	33,568,982	38,127,938	2,689,127	5,710,001	46,527,066
Balanca bruto më 31 dhjetor 2020	468,939,856	23,661,790	15,196,113	507,797,759	665,114,188	189,546,909	72,249,775	926,910,872

Shumat bruto përfshijnë principalin dhe interesin. Tarifa e shtyrë e pa amortizuar nuk përfshihet.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive për klientët me koston e amortizuar.

NDRYSHIMET NË VLERËN KONTABËL BRUTO TË HUAVE PËR KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2019	Kredi Individuale				Kredi Korporatë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2019	391,244,981	15,057,749	16,657,508	422,960,238	729,934,884	79,664,193	40,221,941	849,821,018
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	6,456,145	(5,598,762)	(857,383)	-	32,864,467	(32,724,414)	(140,053)	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	(8,577,235)	9,377,396	(800,161)	-	(59,834,359)	59,971,674	(137,315)	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	(4,291,366)	(2,254,382)	6,545,748	-	(15,347,447)	(19,196,378)	34,543,825	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	119,290,838	960,225	482,624	120,733,687	217,330,197	10,533,972	12,263,440	240,127,609
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(37,837,078)	(1,165,178)	(1,036,104)	(40,038,360)	(152,600,237)	(18,400,717)	(7,365,824)	(178,366,778)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(40,631,264)	(1,437,625)	(846,350)	(42,915,239)	(66,107,800)	(6,098,005)	(5,132,447)	(77,338,252)
Të nxjerra jashtë bilanci	(51)	-	(4,184,968)	(4,185,019)	-	-	(11,606,553)	(11,606,553)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	(4,111,474)	(165,620)	(436,208)	(4,713,302)	(7,715,539)	(429,076)	(816,167)	(8,960,782)
Balanca bruto më 31 dhjetor 2019	421,543,496	14,773,803	15,524,706	451,842,005	678,524,166	73,321,249	61,830,847	813,676,262

Shumat bruto përfshijnë principalin dhe interesin. Tarifa e shtyrë e pa amortizuar nuk përfshihet.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në zhvlerësimin e huave për klientët me koston e amortizuar

ZHVLERËSIMI I HUAVE PËR KLIENTËT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2020	Kredi Individuale				Kredi Korporatë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2020	1,715,079	349,460	5,483,251	7,547,790	17,214,942	9,727,862	17,877,978	44,820,782
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	886,636	(189,416)	(866,790)	(169,570)	713,636	(1,345,574)	(4,406,666)	(5,038,604)
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	(36,201)	182,685	(126,751)	19,733	(288,065)	370,473	(40,736)	41,672
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	(12,706)	(21,956)	1,119,163	1,084,501	(976,508)	(203,630)	8,119,134	6,938,996
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	880,507	308,350	179,421	1,368,278	9,670,405	15,807,153	4,349,360	29,826,918
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(371,853)	(40,648)	(574,830)	(987,331)	(9,653,764)	(690,552)	(2,613,505)	(12,957,821)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(2)	-	(593,005)	(593,007)	-	-	(100,450)	(100,450)
Të nxjerra jashtë bilanci	(547,902)	233,827	466,356	152,281	972,038	(1,078,330)	(1,528,440)	(1,634,732)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	208,290	42,315	422,792	673,397	1,117,119	112,476	(1,529,242)	(299,647)
Balanca bruto më 31 dhjetor 2020	2,721,848	864,617	5,509,607	9,096,072	18,769,803	22,699,878	20,127,433	61,597,114

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në zhvlerësimin e huave për klientët me koston e amortizuar

ZHVLERËSIMI I HUAVE PËR KLIENTËT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2019	Kredi Individuale				Kredi Korporatë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2019	1,855,013	432,726	5,256,969	7,544,708	32,657,684	4,675,746	7,627,870	44,961,300
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	339,439	(189,567)	(313,885)	(164,013)	1,023,708	(1,313,003)	(36,154)	(325,449)
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	(30,072)	191,968	(132,918)	28,978	(6,703,716)	7,475,041	(31,228)	740,097
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	(19,396)	(57,707)	1,539,237	1,462,134	(2,482,964)	(509,355)	8,968,827	5,976,508
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	691,389	29,672	246,226	967,287	7,148,996	611,351	5,473,597	13,233,944
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(215,005)	(14,417)	(426,085)	(655,507)	(2,487,252)	(1,837,716)	(1,526,750)	(5,851,718)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(800,388)	4,454	916,516	120,582	(11,751,921)	769,940	345,171	(10,636,810)
Të nxjerra jashtë bilanci	(1)	-	(1,614,376)	(1,614,377)	-	-	(2,764,379)	(2,764,379)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	(105,900)	(47,669)	11,567	(142,002)	(189,593)	(144,142)	(178,976)	(512,711)
Balanca bruto më 31 dhjetor 2019	1,715,079	349,460	5,483,251	7,547,790	17,214,942	9,727,862	17,877,978	44,820,782

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare në të cilat zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave për klientët).

NDRYSHIMET NË VLERËN KONTABËL TË AKTIVEVE FINANCIARE KU APLIKOHEN KËRKESAT E ZHVLERËSIMIT (PËRVEC HUAVE PËR KLIENTËT)

31 dhjetor 2020	Të arkëtueshme nga bankat				Letra me vlerë at FVOCI			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2020	709,820,818	2,241,716	-	712,062,534	1,402,384,320	-	-	1,402,384,320
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	523,029,432	12,266,958	-	535,296,390	854,630,098	6,143,348	-	860,773,446
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(584,091,794)	(2,241,716)	-	(586,333,510)	(472,159,342)	-	-	(472,159,342)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	10,780,838	-	-	10,780,838	(6,430,188)	-	-	(6,430,188)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	157,492	-	-	157,492	65,636,439	-	-	65,636,439
Balanca bruto më 31 dhjetor 2020	659,696,786	12,266,958	-	671,963,744	1,844,061,327	6,143,348	-	1,850,204,675

31 dhjetor 2020	Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat financiare të garancisë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total
Balanca më 1 janar 2020	83,898,612	4,006,400	-	87,905,012	50,752,198	-	5,604	50,757,802
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	(6,133)	6,133	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	105,182,047	-	-	105,182,047	29,660,087	2,218,351	-	31,878,438
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(26,043,328)	(4,006,400)	-	(30,049,728)	(15,991,256)	-	(6,133)	(15,997,389)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(2,118,053)	-	-	(2,118,053)	(684,563)	-	-	(684,563)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	5,272,690	-	-	5,272,690	2,327,799	-	529	2,328,328
Balanca bruto më 31 dhjetor 2020	166,191,968	-	-	166,191,968	66,058,132	2,224,484	-	68,282,616

Shumat bruto janë vetëm shuma nominale. Zbritje pa amortizim; Interesi i përlogaritur dhe fitimi / (humbja) nga vlera e tregut nuk përfshihen.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare në të cilat zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave për klientët).

NDRYSHIMET NË VLERËN KONTABËL TË AKTIVEVE FINANCIARE KU APLIKOHEN KËRKESAT E ZHVLERËSIMIT (PËRVEC HUAVE PËR KLIENTËT)

31 dhjetor 2019	Të arkëtueshme nga bankat				Letra me vlerë me FVOCI			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2019	548,280,708	-	-	548,280,708	1,259,097,212	2,839,455	-	1,261,936,667
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	2,839,455	(2,839,455)	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	661,974,207	2,241,716	-	664,215,923	557,612,088	-	-	557,612,088
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(496,091,390)	-	-	(496,091,390)	(415,530,700)	-	-	(415,530,700)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	50,485	-	-	50,485	(2,081,627)	-	-	(2,081,627)
Të nxjerra jashtë bilanci	(3,403,840)	-	-	(3,403,840)	(49,778,115)	-	-	(49,778,115)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	(989,352)	-	-	(989,352)	50,226,007	-	-	50,226,007
Balanca bruto më 31 dhjetor 2019	709,820,818	2,241,716	-	712,062,534	1,402,384,320	-	-	1,402,384,320

31 dhjetor 2019	Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat financiare të garancisë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total
Balanca më 1 janar 2019	179,474,268	4,006,400	-	183,480,668	82,526,839	-	-	82,526,839
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	(5,604)	-	5,604	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	6,162,969	-	-	6,162,969	23,277,144	-	-	23,277,144
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(41,489,891)	-	-	(41,489,891)	(53,873,936)	-	-	(53,873,936)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	186,167	-	-	186,167	56,043	-	-	56,043
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-	(1,532,289)	-	-	(1,532,289)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	(60,434,901)	-	-	(60,434,901)	304,001	-	-	304,001
Balanca bruto më 31 dhjetor 2019	83,898,612	4,006,400	-	87,905,012	50,752,198	-	5,604	50,757,802

Shumat bruto janë vetëm shuma nominale. Zbritje pa amortizim; Interesi i përlogaritur dhe fitimi / (humbja) nga vlera e tregut nuk përfshihen.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare në të cilat zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave për klientët).

RAKORDIMI I ZHVLERËSIMIT TË AKUMULUAR TË AKTIVEVE FINANCIARE KU KERKESAT E ZHVLERËSIMIT APLIKOHEN (PËRVEC HUAVE PËR KLIENTËT)

31 dhjetor 2020	Të arkëtueshme nga bankat				Letrat me vlerë të investimit të borxhit me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat financiare të garancisë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca në 1 janar 2020	242,247	11,537	-	253,784	182,471	117	-	182,588	670,679	-	-	670,679
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	980,359	97,697	-	1,078,056	471,776	-	-	471,776	519,783	3,982	-	523,765
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(172,640)	(11,537)	0	(184,177)	(35,744)	0	0	(35,744)	(144,512)	0	0	(144,512)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimet në parametrat e modeleve / rrezikut	61,085	-	-	61,085	127,942	-	-	127,942	(168,524)	-	-	(168,524)
Kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	4,331	-	-	4,331	24,242	(117)	-	24,125	45,613	-	-	45,613
Balanca bruto më 31 dhjetor 2020	1,115,382	97,697	0	1,213,079	770,687	0	0	770,687	923,039	3,982	0	927,021

Zhvlerësimi i letrave me vlerë të matura në FVOCI është njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin financiar 2020 (shiko notën 23).

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare në të cilat zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave për klientët).

RAKORDIMI I ZHVLERËSIMIT TË AKUMULUAR TË AKTIVEVE FINANCIARE KU KERKESAT E ZHVLERËSIMIT APLIKOHEN (PËRVEC HUAVE PËR KLIENTËT)

31 dhjetor 2019	Të arkëtueshme nga bankat				Letra me vlerë me FVOCI			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total
Balanca në 1 janar 2019	318,588	-	-	318,588	1,784,707	263,249	-	2,047,956
	-	-	-	-	26,012	(263,249)	-	(237,237)
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	123,043	11,537	-	134,580	821,393	-	-	821,393
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(190,464)	-	-	(190,464)	(318,533)	-	-	(318,533)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimet në parametrat e modeleve/ rrezikut	(7,283)	-	-	(7,283)	(190,287)	-	-	(190,287)
Kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(1,637)	-	-	(1,637)	7,551	-	-	7,551
Balanca bruto në 31 dhjetor 2019	242,247	11,537	-	253,784	2,130,843	-	-	2,130,843

31 dhjetor 2019	Letrat me vlerë të investimit të borxhit me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat financiare të garancisë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca në 1 janar 2019	250,637	5,603	-	256,240	853,998	-	-	853,998
	-	-	-	-	(359)	-	359	-
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	15,923	-	-	15,923	150,626	-	-	150,626
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(41,134)	(5,486)	-	(46,620)	(504,048)	-	-	(504,048)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimet për shkak të modifikimeve	(19,869)	-	-	(19,869)	170,078	-	(359)	169,719
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	(23,086)	-	-	(23,086)	384	-	-	384
Balanca bruto në 31 dhjetor 2019	182,471	117	-	182,588	670,679	-	-	670,679

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë të huasë për klientët në vitin 2020, sipas cilësisë së aktiveve me koston e amortizuar. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

HUATË PËR KLIENTËT SIPAS CILËSISË SË AKTIVIT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2020	Niveli 1					Niveli 2				
	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale
Kredi Individuale	432,700,947	33,523,380	466,224,327	2,644,127	463,580,200	1,916,054	21,745,737	23,661,791	863,247	22,798,544
Hua hipotekore	254,408,283	24,087,642	278,495,925	1,149,205	277,346,720	1,371,164	13,568,466	14,939,630	577,589	14,362,041
Hua konsumatore	171,087,498	8,576,238	179,663,736	1,386,111	178,277,625	544,611	7,981,267	8,525,878	274,546	8,251,332
Kartat e kreditit	7,205,166	859,500	8,064,666	108,811	7,955,855	279	196,004	196,283	11,112	185,171
Kredi Korporatë	650,917,859	11,986,687	662,904,546	18,718,776	644,185,770	89,663,856	99,883,053	189,546,909	22,712,989	166,833,920
Korporatë	574,173,757	4,536,208	578,709,965	16,127,402	562,582,563	84,328,653	73,750,083	158,078,736	20,420,577	137,658,159
Biznesi i mesëm	47,910,157	3,628,050	51,538,207	1,426,643	50,111,564	3,469,496	18,040,335	21,509,831	1,666,456	19,843,375
Biznesi i vogël	28,833,945	3,822,429	32,656,374	1,164,731	31,491,643	1,865,707	8,092,635	9,958,342	625,956	9,332,386
Totali	1,083,618,806	45,510,067	1,129,128,873	21,362,903	1,107,765,970	91,579,910	121,628,790	213,208,700	23,576,236	189,632,464
Zërat jashtë bilancit	-	-	-	226,692						
Kartat e kreditit Individuale	-	-	-	163,860						
Kartat e kreditit të Biznesit	-	-	-	62,832						

31 dhjetor 2020	Niveli 3					Shuma neto totale sipas koston së amortizuar	Vlera e kolateralit
	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale		
Kredi Individuale	1,789,108	13,407,008	15,196,116	5,424,838	9,771,278	496,150,022	685,442,555
Hua hipotekore	1,654,168	7,090,408	8,744,576	2,106,611	6,637,965	298,346,726	498,555,667
Hua konsumatore	99,851	4,958,992	5,058,843	2,409,377	2,649,466	189,178,423	186,886,888
Kartat e kreditit	35,089	1,357,608	1,392,697	908,850	483,847	8,624,873	-
Kredi Korporatë	37,577,690	34,672,086	72,249,776	20,100,717	52,149,059	863,168,749	1,452,366,922
Korporatë	30,500,283	26,238,883	56,739,166	16,547,749	40,191,417	740,432,139	1,121,888,608
Biznesi i mesëm	5,075,167	4,496,441	9,571,608	1,931,338	7,640,270	77,595,209	200,936,051
Biznesi i vogël	2,002,240	3,936,762	5,939,002	1,621,630	4,317,372	45,141,401	129,542,263
Totali	39,366,798	48,079,094	87,445,892	25,525,555	61,920,337	1,359,318,771	2,137,809,477

Ekspozimet në vonesë referohen si: Faza 1: Në vonesë 1-30 dpd, përndryshe pa ditë vonesë, Faza 2: Në vonesë 31-90 dpd, përndryshe pa ditë vonesë, Faza 3: Në vonesë më shumë se 90 dpd, përndryshe pa ditë vonesë.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iv. Analiza e cilësisë së kredisë

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë të huasë për klientët në vitin 2019, sipas cilësisë së aktiveve me koston e amortizuar. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

HUATË PËR KLIENTËT SIPAS CILËSISË SË AKTIVIT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2019	Niveli 1					Niveli 2				
	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale
Kredi Individuale	388,957,000	29,936,085	418,893,085	1,645,722	417,247,363	648,526	14,125,276	14,773,802	348,040	14,425,762
Hua hipotekore	226,835,574	21,496,185	248,331,759	544,929	247,786,830	540,676	10,569,722	11,110,398	293,856	10,816,542
Hua konsumatore	152,815,281	7,882,914	160,698,195	1,004,297	159,693,898	107,850	3,287,096	3,394,946	47,184	3,347,762
Kartat e kreditit	9,306,145	556,986	9,863,131	96,496	9,766,635	-	268,458	268,458	7,000	261,458
Kredi Korporatë	655,141,053	21,450,258	676,591,311	17,179,447	659,411,864	18,737,808	54,583,441	73,321,249	9,727,619	63,593,630
Korporatë	559,642,541	14,163,057	573,805,598	14,104,264	559,701,334	14,630,614	49,924,037	64,554,651	9,135,466	55,419,185
Biznesi i mesëm	58,970,991	4,591,393	63,562,384	1,823,210	61,739,174	3,508,296	1,812,482	5,320,778	327,678	4,993,100
Biznesi i vogël	36,527,521	2,695,808	39,223,329	1,251,973	37,971,356	598,898	2,846,922	3,445,820	264,475	3,181,345
Totali	1,044,098,053	51,386,343	1,095,484,396	18,825,169	1,076,659,227	19,386,334	68,708,717	88,095,051	10,075,659	78,019,392
Zërat jashtë bilancit	-	-	-	291,424						
Kartat e kreditit Individuale	-	-	-	242,026						
Kartat e kreditit të Biznesit	-	-	-	49,398						

31 dhjetor 2019	Niveli 3			Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale	Shuma neto totale sipas koston së amortizuar	Vlera e kolateralit
	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali				
Kredi Individuale	2,918,127	12,606,578	15,524,705	5,312,002	10,212,703	441,885,828	545,287,152
Hua hipotekore	2,598,078	6,983,731	9,581,809	2,384,205	7,197,604	265,800,976	409,497,139
Hua konsumatore	304,791	4,515,699	4,820,490	2,116,124	2,704,366	165,746,026	135,790,013
Kartat e kreditit	15,258	1,107,148	1,122,406	811,673	310,733	10,338,826	-
Kredi Korporatë	33,656,025	28,174,822	61,830,847	17,864,318	43,966,529	766,972,023	1,082,567,191
Korporatë	29,805,034	19,448,512	49,253,546	15,196,131	34,057,415	649,177,934	845,475,116
Biznesi i mesëm	2,254,604	5,334,798	7,589,402	1,363,476	6,225,926	72,958,200	144,665,147
Biznesi i vogël	1,596,387	3,391,512	4,987,899	1,304,711	3,683,188	44,835,889	92,426,928
Totali	36,574,152	40,781,400	77,355,552	23,176,320	54,179,232	1,208,857,851	1,627,854,343

Ekspozimet në vonesë referohen si: Faza 1: Në vonesë 1-30 dpd, përndryshe pa ditë vonesë, Faza 2: Në vonesë 31-90 dpd, përndryshe pa ditë vonesë, Faza 3: Në vonesë më shumë se 90 dpd, përndryshe pa ditë vonesë.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me analizat e moshës së huave për klientët në vitin 2020 sipas linjës së produktit.

HUATË PËR KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2020	Kredi Individuale											
	Hua hipotekore				Hua konsumatore				Kartat e kreditit			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktuale	253,358,615	990,908	940,730	255,290,253	169,748,038	457,023	32,328	170,237,389	7,105,911	233	14,800	7,120,944
1 - 30 ditë	23,988,105	289,432	55,670	24,333,207	8,529,587	50,953	23,798	8,604,338	849,944	-	10,637	860,581
31 - 90 ditë	-	13,051,069	62,004	13,113,073	-	7,667,586	2,012	7,669,598	-	151,297	1,681	152,978
91 - 180 ditë	-	30,632	757,096	787,728	-	75,770	378,341	454,111	-	33,641	86,619	120,260
181 - 360 ditë	-	-	867,811	867,811	-	-	576,421	576,421	-	-	370,110	370,110
> 361 ditë	-	-	3,954,654	3,954,654	-	-	1,636,566	1,636,566	-	-	-	-
Totali	277,346,720	14,362,041	6,637,965	298,346,726	178,277,625	8,251,332	2,649,466	189,178,423	7,955,855	185,171	483,847	8,624,873
Vlera e kolateralit	546,370,508	13,607,161	16,809,871	498,555,667	546,370,508	13,607,161	16,809,871	186,886,888	-	-	-	-

HUATË E KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2020	Kredi Korporatë											
	Korporatat e mëdha				Korporatat e Mesme				Korporatat e Vogla			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktuale	558,359,730	69,575,568	22,529,727	650,465,025	46,579,414	2,907,346	3,703,826	53,190,586	27,797,705	1,101,638	1,424,036	30,323,379
1 - 30 ditë	4,222,833	456,107	3,349	4,682,289	3,532,150	209,988	88,332	3,830,470	3,693,938	593,085	8,453	4,295,476
31 - 90 ditë	-	67,626,157	2,071	67,628,228	-	16,639,450	4,949	16,644,399	-	7,637,663	52,343	7,690,006
91 - 180 ditë	-	327	22,483	22,810	-	86,591	143,872	230,463	-	-	171,324	171,324
181 - 360 ditë	-	-	6,217,619	6,217,619	-	-	693,994	693,994	-	-	201,700	201,700
> 361 ditë	-	-	11,416,168	11,416,168	-	-	3,005,297	3,005,297	-	-	2,459,516	2,459,516
Totali	562,582,563	137,658,159	40,191,417	740,432,139	50,111,564	19,843,375	7,640,270	77,595,209	31,491,643	9,332,386	4,317,372	45,141,401
Vlera e kolateralit	819,720,831	234,854,529	67,313,248	1,121,888,608	546,370,508	13,607,161	16,809,871	200,936,051	546,370,508	13,607,161	16,809,871	129,542,263

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me analizat e moshës së huave për klientët në vitin 2019 sipas linjës së produktit.

HUATË PËR KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

Kredi Individuale

31 dhjetor 2019	Hua hipotekore				Hua konsumatore				Kartat e kreditit			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktuale	226,336,453	500,208	1,486,494	228,323,155	151,842,981	103,175	123,697	152,069,853	9,212,764	-	5,217	9,217,981
1 - 30 ditë	21,450,377	21,618	136,873	21,608,868	7,850,917	2,203	67,616	7,920,736	553,871	-	-	553,871
31 - 90 ditë	-	10,294,716	56,279	10,350,995	-	3,242,384	16,024	3,258,408	-	261,458	430	261,888
91 - 180 ditë	-	-	1,088,180	1,088,180	-	-	338,384	338,384	-	-	36,211	36,211
181 - 360 ditë	-	-	668,080	668,080	-	-	566,524	566,524	-	-	268,875	268,875
> 361 ditë	-	-	3,761,698	3,761,698	-	-	1,592,121	1,592,121	-	-	-	-
Totali	247,786,830	10,816,542	7,197,604	265,800,976	159,693,898	3,347,762	2,704,366	165,746,026	9,766,635	261,458	310,733	10,338,826
Vlera e kolateralit	378,127,398	19,429,063	11,940,678	409,497,139	124,431,730	5,798,128	5,560,155	135,790,013	-	-	-	-

HUATË E KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

Kredi Korporatë

31 dhjetor 2019	Korporatat e mëdha				Korporatat e Mesme				Korporatat e Vogla			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktuale	546,370,508	13,607,161	16,809,871	576,787,540	57,460,246	2,297,191	1,000,982	60,758,419	35,361,321	521,458	916,019	36,798,798
1 - 30 ditë	13,330,826	275,820	3,597,124	17,203,770	4,278,928	937,570	12,253	5,228,751	2,610,035	39,406	66,417	2,715,858
31 - 90 ditë	-	41,536,204	881,138	42,417,342	-	1,758,339	894,399	2,652,738	-	2,620,481	168,767	2,789,248
91 - 180 ditë	-	-	472,114	472,114	-	-	1,262,646	1,262,646	-	-	426,576	426,576
181 - 360 ditë	-	-	1,065,185	1,065,185	-	-	992,964	992,964	-	-	253,687	253,687
> 361 ditë	-	-	11,231,983	11,231,983	-	-	2,062,682	2,062,682	-	-	1,851,722	1,851,722
Totali	559,701,334	55,419,185	34,057,415	649,177,934	61,739,174	4,993,100	6,225,926	72,958,200	37,971,356	3,181,345	3,683,188	44,835,889
Vlera e kolateralit	716,789,895	76,196,667	52,488,554	845,475,116	118,731,001	9,491,493	16,442,653	144,665,147	77,195,361	7,611,206	7,620,361	92,426,928

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion mbi cilësinë e kredisë të aktiveve financiare, përveç kredive për klientët, të matura me koston e amortizuar, investimet e borxhit FVOCI në 2020. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

RREZIKU I KREDISE I INSTRUMENTAVE FINANCIARE- TË TJERA NGA HUA PËR KLIENTËT

	2020				
	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	Të provigjionuara në blerje	Totali
Depozita dhe llogari me bankat me koston e amortizuar					
Vlerësuar Aaa në Aa3	105,750,013	-	-	-	105,750,013
Vlerësuar A1 në A3	17,781,584	-	-	-	17,781,584
Vlerësuar Baa1 në Baa3	200,967,056	-	-	-	200,967,056
Vlerësuar Ba1 në Ba3	30,002,175	-	-	-	30,002,175
Vlerësuar B1 në B3	-	-	-	-	-
Vlerësuar Caa1 në Caa3	-	-	-	-	-
Të pavlerësuar	56,735,878	-	-	-	56,735,878
Ekpozimi para zhvlerësimit	411,236,706	-	-	-	411,236,706
Zhvlerësimi	61,310	-	-	-	61,310
Vlera kontabël	411,175,396	-	-	-	411,175,396
Hua për bankat me koston e amortizuar					
Vlerësuar Aa1 në Aa3	-	-	-	-	-
Vlerësuar A1 në A3	-	-	-	-	-
Vlerësuar Baa1 në Baa3	25,761,256	-	-	-	25,761,256
Vlerësuar Ba1 në Ba3	61,091,553	12,272,631	-	-	73,364,184
Vlerësuar B1 në B3	11,496,608	-	-	-	11,496,608
Vlerësuar Caa1 në Caa3	-	-	-	-	-
Të pavlerësuar	151,436,149	-	-	-	151,436,149
Ekpozimi para zhvlerësimit	249,785,566	12,272,631	-	-	262,058,197
Zhvlerësimi	1,054,073	97,697	-	-	1,151,770
Vlera kontabël	248,731,493	12,174,934	-	-	260,906,427
Letrat me vlerë me FVOCI					
Vlerësuar Aa1 në Aa3	97,824,003	-	-	-	97,824,003
Vlerësuar A1 në A3	85,435,619	-	-	-	85,435,619
Vlerësuar Baa1 në Baa3	159,887,299	-	-	-	159,887,299
Vlerësuar Ba1 në Ba3	141,968,769	-	-	-	141,968,769
Vlerësuar Caa1 në Caa3	1,355,245,191	-	-	-	1,355,245,191
Vlerësuar B1 në B3	3,335,226	-	-	-	3,335,226
Të pavlerësuar	102,822,266	-	-	-	102,822,266
Ekpozimi para zhvlerësimit	1,946,518,373	-	-	-	1,946,518,373
Zhvlerësimi	-	-	-	-	-
Vlera kontabël	1,946,518,373	-	-	-	1,946,518,373
Letrat me vlerë me koston e amortizuar					
Vlerësuar Aa1 në Aa3	-	-	-	-	-
Vlerësuar A1 në A3	12,284,754	-	-	-	12,284,754
Vlerësuar Baa1 në Baa3	1,844,150	-	-	-	1,844,150
Vlerësuar Ba1 në Ba3	109,641,304	-	-	-	109,641,304
Vlerësuar B1 në B3	-	-	-	-	-
Të pavlerësuar	41,361,053	-	-	-	41,361,053
Ekpozimi para zhvlerësimit	165,131,261	-	-	-	165,131,261
Zhvlerësimi	770,687	-	-	-	770,687
Vlera kontabël	164,360,574	-	-	-	164,360,574

* Zhvlerësimi i letrave me vlerë të matura në FVOCI është njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin financiar 2020 (shiko notën 23).

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion mbi cilësinë e kredisë të aktiveve financiare, përveç kredive për klientët, të matura me koston e amortizuar, investimet e borxhit FVOCI (2019). Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

	2019				Totali
	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	Të provigjionuara në blerje	
Depozita dhe llogari me bankat me koston e amortizuar					
Vlerësuar Aaa në Aa3	62,389,846	-	-	-	62,389,846
Vlerësuar A1 në A3	68,652,324	-	-	-	68,652,324
Vlerësuar Baa1 në Baa3	364,958,080	-	-	-	364,958,080
Vlerësuar Ba1 në Ba3	50,024,939	-	-	-	50,024,939
Vlerësuar B1 në B3	-	-	-	-	-
Vlerësuar Caa1 në Caa3	12,372,521	-	-	-	12,372,521
Të pavlerësuar	25,053,391	-	-	-	25,053,391
Ekpozimi para zhvlerësimit	583,451,101	-	-	-	583,451,101
Zhvlerësimi	18,151	-	-	-	18,151
Vlera kontabël	583,432,950	-	-	-	583,432,950
Hua për bankat me koston e amortizuar					
Vlerësuar Aa1 në Aa3	-	-	-	-	-
Vlerësuar A1 në A3	7,002,865	-	-	-	7,002,865
Vlerësuar Baa1 në Baa3	16,224,369	-	-	-	16,224,369
Vlerësuar Ba1 në Ba3	46,544,614	-	-	-	46,544,614
Vlerësuar B1 në B3	57,533,342	-	-	-	57,533,342
Vlerësuar Caa1 në Caa3	-	-	-	-	-
Të pavlerësuar	-	2,243,939	-	-	2,243,939
Ekpozimi para zhvlerësimit	127,305,190	2,243,939	-	-	129,549,129
Zhvlerësimi	223,941	11,537	-	-	235,478
Vlera kontabël	127,081,249	2,232,402	-	-	129,313,651
Letrat me vlerë me FVOCI					
Vlerësuar Aa1 në Aa3	4,081,441	-	-	-	4,081,441
Vlerësuar A1 në A3	49,855,627	-	-	-	49,855,627
Vlerësuar Baa1 në Baa3	99,754,002	-	-	-	99,754,002
Vlerësuar Ba1 në Ba3	72,144,825	-	-	-	72,144,825
Vlerësuar Caa1 në Caa3	1,135,215,978	-	-	-	1,135,215,978
Vlerësuar B1 në B3	3,906,395	-	-	-	3,906,395
Të pavlerësuar	117,723,830	-	-	-	117,723,830
Ekpozimi para zhvlerësimit	1,482,682,098	-	-	-	1,482,682,098
Zhvlerësimi	2,127,530	-	-	-	2,127,530
Vlera kontabël	1,480,554,568	-	-	-	1,480,554,568
Letrat me vlerë me koston e amortizuar					
Vlerësuar Aa1 në Aa3	-	-	-	-	-
Vlerësuar A1 në A3	-	-	-	-	-
Vlerësuar Baa1 në Baa3	-	-	-	-	-
Vlerësuar Ba1 në Ba3	5,622,929	-	-	-	5,622,929
Vlerësuar B1 në B3	55,266,081	-	-	-	55,266,081
Të pavlerësuar	26,582,764	-	-	-	26,582,764
Ekpozimi para zhvlerësimit	87,471,774	-	-	-	87,471,774
Zhvlerësimi	182,092	-	-	-	182,092
Vlera kontabël	87,289,682	-	-	-	87,289,682

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Cilësia e aktiveve të tjera financiare, bazuar në sistemin e vlerësimit të brendshëm të Bankës paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2020	Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	Llogari me bankat e tjera	Portofoli i mbajtur deri në maturim	Aktive të tjera	Totali
Mirë	465,266,853	817,605,653	2,185,679,756	12,546,160	3,481,098,422
Pranueshëm	-	-	-	-	-
Nën monitorim	-	-	-	-	-
Totali	465,266,853	817,605,653	2,185,679,756	12,546,160	3,481,098,422

31 dhjetor 2019	Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	Llogari me bankat e tjera	Portofoli i mbajtur deri në maturim	Aktive të tjera	Totali
Mirë	380,047,094	1,003,102,634	1,595,645,317	11,204,999	2,990,000,044
Pranueshëm	-	-	-	-	-
Nën monitorim	-	-	-	-	-
Total	380,047,094	1,003,102,634	1,595,645,317	11,204,999	2,990,000,044

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me vlerësimin e cilësisë së kredisë të huave për klientët për portofolin e korporatave në vitin 2020. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

SHËNIMET SHPJEGUESE TË VLERËSIMIT TË RREZIKUT TË KREDISË- HUATË PËR KLIENTËT ME KOSTO TË AMORTIZUAR- PORTOFOLI I KORPORATËS

31 dhjetor 2020	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	Totali
Korporata të mëdha				
E fortë (vlerësimi A)	30,499,620	2,859	-	30,502,479
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	485,644,193	88,582,828	47,307	574,274,328
Për tu rishikuar (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	30,454,778	30,454,778
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	467	26,234,612	26,235,079
Totali i Vlerësuar	516,143,813	88,586,154	56,736,697	661,466,664
Të pavlerësuara	62,566,152	69,492,582	2,469	132,061,203
Vlera totale bruto	578,709,965	158,078,736	56,739,166	793,527,867
Zbritje për zhvlerësimin				
Vlera kontabël	16,127,402	20,420,577	16,547,749	53,095,728
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	562,582,563	137,658,159	40,191,417	740,432,139
Korporata të mesme				
E fortë (vlerësimi A)	2,260,414	344,297	-	2,604,711
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	47,216,764	20,547,496	45,046	67,809,306
Për tu rishikuar (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	4,994,313	4,994,313
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	90,604	4,494,287	4,584,891
Totali i Vlerësuar	49,477,178	20,982,397	9,533,646	79,993,221
Të pavlerësuara	2,061,029	527,434	37,962	2,626,425
Vlera totale bruto	51,538,207	21,509,831	9,571,608	82,619,646
Zbritje për zhvlerësimin	1,426,643	1,666,456	1,931,338	5,024,437
Vlera kontabël	50,111,564	19,843,375	7,640,270	77,595,209
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	120,310,598	57,517,174	23,108,279	200,936,051
Korporata të vogla				
E fortë (vlerësimi A)	2,860,297	169,356	-	3,029,653
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	20,271,944	7,797,410	29,922	28,099,276
Për tu rishikuar (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	1,909,477	1,909,477
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	-	3,936,491	3,936,491
Totali i Vlerësuar	23,132,241	7,966,766	5,875,890	36,974,897
Të pavlerësuara	9,524,133	1,991,576	63,112	11,578,821
Vlera totale bruto	32,656,374	9,958,342	5,939,002	48,553,718
Zbritje për zhvlerësimin	1,164,731	625,956	1,621,630	3,412,317
Vlera kontabël	31,491,643	9,332,386	4,317,372	45,141,401
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	82,872,594	35,521,245	11,148,424	129,542,263
JASHTË BILANCIT				
Zbritje për zhvlerësimin e kartave të kreditit	62,832	-	-	62,832

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me vlerësimin e cilësisë së kredisë të huave për klientët për portofolin e korporatave në vitin 2019. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

SHËNIMET SHPJEGUESE TË VLERËSIMIT TË RREZIKUT TË KREDISË- HUATË PËR KLIENTËT ME KOSTO TË AMORTIZUAR- PORTOFOLI I KORPORATËS

31 dhjetor 2019	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	Totali
Korporata të mëdha				
E fortë (vlerësimi A)	33,273,881	-	-	33,273,881
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	406,052,491	55,417,567	250,000	461,720,058
Për tu rishikuar (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	29,532,461	29,532,461
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	-	19,448,512	19,448,512
Totali i Vlerësuar	439,326,372	55,417,567	49,230,973	543,974,912
Të pavlerësuara	134,479,226	9,137,084	22,573	143,638,883
Vlera totale bruto	573,805,598	64,554,651	49,253,546	687,613,795
Zbritje për zhvlerësimin	14,104,264	9,135,466	15,196,131	38,435,861
Vlera kontabël	559,701,334	55,419,185	34,057,415	649,177,934
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	716,789,895	76,196,667	52,488,554	845,475,116
Korporata të mesme				
E fortë (vlerësimi A)	2,711,480	-	13	2,711,493
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	57,511,325	5,019,753	65,071	62,596,149
Për tu rishikuar (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	2,149,857	2,149,857
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	-	5,334,798	5,334,798
Totali i Vlerësuar	60,222,805	5,019,753	7,549,739	72,792,297
Të pavlerësuara	3,339,579	301,025	39,663	3,680,267
Vlera totale bruto	63,562,384	5,320,778	7,589,402	76,472,564
Zbritje për zhvlerësimin	1,823,210	327,678	1,363,476	3,514,364
Vlera kontabël	61,739,174	4,993,100	6,225,926	72,958,200
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	118,731,001	9,491,493	16,442,653	144,665,147
Korporata të vogla				
E fortë (vlerësimi A)	2,760,669	-	2,043	2,762,712
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	24,305,617	2,303,436	39,992	26,649,045
Për tu rishikuar (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	1,484,246	1,484,246
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	-	3,391,512	3,391,512
Totali i Vlerësuar	27,066,286	2,303,436	4,917,793	34,287,515
Të pavlerësuara	12,157,043	1,142,384	70,106	13,369,533
Vlera totale bruto	39,223,329	3,445,820	4,987,899	47,657,048
Zbritje për zhvlerësimin	1,251,973	264,475	1,304,711	2,821,159
Vlera kontabël	37,971,356	3,181,345	3,683,188	44,835,889
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	77,195,361	7,611,206	7,620,361	92,426,928
JASHTË BILANCIT				
Zbritje për zhvlerësimin e kartave të kreditit	49,398	-	-	49,398

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë me cilësi të huasë për klientët për portofolin individëve në vitin 2020. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

SHËNIMET SHPJEGUESE TË VLERËSIMIT TË RREZIKUT TË KREDISË- HUATË PËR KLIENTËT ME KOSTO TË AMORTIZUAR-PORTOFOLI I INDIVIDËVE

31 dhjetor 2020	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	Totali
Hua hipotekore				
Të humbura	-	30,887	7,090,408	7,121,295
Të pavlerësuara	278,495,925	14,908,743	1,654,168	295,058,836
Vlera totale bruto	278,495,925	14,939,630	8,744,576	302,180,131
Zhvlerësimi	1,149,205	577,589	2,106,611	3,833,405
Vlera kontabël	277,346,720	14,362,041	6,637,965	298,346,726
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	444,080,671	39,320,636	15,154,360	498,555,667
Hua konsumatore				
Të humbura	-	77,190	4,957,828	5,035,018
Të pavlerësuara	179,663,736	8,448,688	101,015	188,213,439
Vlera totale bruto	179,663,736	8,525,878	5,058,843	193,248,457
Zhvlerësimi	1,386,111	274,546	2,409,377	4,070,034
Vlera kontabël	178,277,625	8,251,332	2,649,466	189,178,423
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	170,153,211	11,393,754	5,339,923	186,886,888
Kartat e kreditit				
Të humbura	-	34,366	1,333,452	1,367,818
Të pavlerësuara	8,064,666	161,917	59,245	8,285,828
Vlera totale bruto	8,064,666	196,283	1,392,697	9,653,646
Zhvlerësimi	108,811	11,112	908,850	1,028,773
Vlera kontabël	7,955,855	185,171	483,847	8,624,873
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	-	-	-	-
Zërat jashtë bilancit				
Zhvlerësimi i kartave të kreditit	163,860	-	-	163,860

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë me cilësi të huasë për klientët për portofolin individëve në vitin 2019. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

SHËNIMET SHPJEGUESE TË VLERËSIMIT TË RREZIKUT TË KREDISË- HUATË PËR KLIENTËT ME KOSTO TË AMORTIZUAR-PORTOFOLI I INDIVIDËVE

31 dhjetor 2019	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	Totali
Hua hipotekore				
Të humbura	-	-	6,983,731	6,983,731
Të pavlerësuara	248,331,759	11,110,398	2,598,078	262,040,235
Vlera totale bruto	248,331,759	11,110,398	9,581,809	269,023,966
Zhvlerësimi	544,929	293,856	2,384,205	3,222,990
Vlera kontabël	247,786,830	10,816,542	7,197,604	265,800,976
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	378,127,398	19,429,063	11,940,678	409,497,139
Hua konsumatore				
Të humbura	-	-	4,515,699	4,515,699
Të pavlerësuara	160,698,195	3,394,946	304,791	164,397,932
Vlera totale bruto	160,698,195	3,394,946	4,820,490	168,913,631
Zhvlerësimi	1,004,297	47,184	2,116,124	3,167,605
Vlera kontabël	159,693,898	3,347,762	2,704,366	165,746,026
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	124,431,730	5,798,128	5,560,155	135,790,013
Kartat e kreditit				
Të humbura	-	-	1,107,148	1,107,148
Të pavlerësuara	9,863,131	268,458	15,258	10,146,847
Vlera totale bruto	9,863,131	268,458	1,122,406	11,253,995
Zhvlerësimi	96,496	7,000	811,673	915,169
Vlera kontabël	9,766,635	261,458	310,733	10,338,826
Garancia e mbajtur për aktivet e provigjionuara dhe aktivet në FVPL	-	-	-	-
Zërat jashtë bilancit				
Zhvlerësimi i kartave të kreditit	242,026	-	-	242,026

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Kreditë me terma të rinegociuara

Kreditë me terma të rinegociuara janë kredi që janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të pozicionit financiar të huamarrësit dhe ku Banka ka bërë lëshime që nuk do të merrte në konsideratë.

Kreditë me terma të rinegociuara janë kredi që janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të pozicionit financiar të huamarrësit dhe ku Banka ka bërë lëshime që nuk do të merrte në konsideratë.

Më poshtë janë vlerat kontabël të kredive për klientët, afati i të cilave është rinegociuar dhe është nën monitorim:

KREDITË E RISTRUKTURUARA SIPAS CILËSISË SË KREDITIT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2020	Vlera totale e kredive	Vlera totale e Kredive të ristrukturuara (modifikim i përhershëm)	Kredi të ristrukturuara (%)
Niveli 1	1,129,128,873	10,436,924	0.9%
Niveli 2	213,208,700	78,032,881	36.6%
Niveli 3	87,445,892	25,524,964	29.2%
Ekspozimi para zhvlerësimit	1,429,783,465	113,994,769	8.0%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 1	21,362,903	879,094	4.1%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 2	23,576,236	14,572,470	61.8%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 3	25,525,555	5,788,337	22.7%
Shuma totale neto	1,359,318,771	92,754,868	6.8%
Vlera e kolateralit	2,137,809,477	122,667,493	5.7%
Zërat jashtë bilancit			
Fondi i zhvlerësimit	226,692	-	-

KREDITË E RISTRUKTURUARA SIPAS CILËSISË SË KREDITIT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2019	Vlera totale e kredive	Vlera totale e Kredive të ristrukturuara (modifikim i përhershëm)	Kredi të ristrukturuara (%)
Niveli 1	1,095,484,396	14,155,628	1.3%
Niveli 2	88,095,051	15,879,666	18.0%
Niveli 3	77,355,552	16,385,838	21.2%
Ekspozimi para zhvlerësimit	1,260,934,999	46,421,132	3.7%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 1	18,825,169	329,305	1.7%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 2	10,075,659	1,523,499	15.1%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 3	23,176,320	3,552,405	15.3%
Shuma totale neto	1,208,857,851	41,015,923	3.4%
Vlera e kolateralit	1,627,854,343	86,889,769	5.3%
Zërat jashtë bilancit			
Fondi i zhvlerësimit	291,424	-	-

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iv. Huatë e mbuluara nga garancia sovrane

Bazuar në vendimin e Këshillit të Ministrave, Qeveria Shqiptare miratoi programin e garancisë sovrane në favour të bankave të nivelit të dytë, të cilat ushtrojnë veprimtarinë e tyre në territorin e Republikës së Shqipërisë. Ky program mundëson huadhënien për mbulimin e pagave të punonjësve të shoqërive, veprimtaria e të cilave është mbyllur ose është ndikuar në vijim të vendimeve të Këshillit të Ministrave dhe urdhrave të lëshuar nga Ministria e Shëndetësisë dhe Mbrojtjes Sociale në kuadër të administrimit të situatës së krijuar nga COVID-19.

Tabela e mëposhtme paraqet numrin e llogarive të klientëve dhe vlerat e huave të lidhura për klientët pjesë e skemës qeveritare më 31 dhjetor 2020:

Skema	Huadhënie për korporatat	Huadhënie për SME dhe Mikro	Kredi konsumatore	Kredi Hipotekare	Totali
Program i mbështetur nga qeveria					
Numri i llogarive në pritje për aprovim	-	-	-	-	-
Numri i llogarive të aprovuara	45	84	-	-	129
Vlera e huasë së klientëve sipas skemës (në milionë \$)	6.12	2.37	-	-	8.49
% të portofolit në secilin segment	1.06	1.16	-	-	1.32

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën kontabël bruto dhe provigjonet përkatëse sipas fazave për huatë për klientët që i nënshtrohen skemës qeveritare:

Skema	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Program i mbështetur nga qeveria				
Vlera kontabël (në milionë \$)	7.71	0.12	0.66	8.49
% e portofolit të biznesit	1.20	0.02	0.10	1.32
ECL (në milionë \$)	0.25	0.01	0.13	0.39
% e ECL totale	0.54	0.01	0.29	0.84

Shuma e ekspozimeve me ditë-vonesë në nivelet 2 dhe 3 pasqyron rritjen si pasojë e efektit të pandemisë dhe zbatimit të moratoriumit dhe masave të tjera mbështetëse të qeverisë (si garancia sovrane), të cilat synojnë ndalimin e numërimit të ditë-vonesave deri më 31.12.2020, në përputhje me vendimin nr. 33, datë 28.05.2020, të Bankës së Shqipërisë.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

i. Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë

Grupi punëson një gamë të politikave dhe praktikave për të zbutur rrezikun e kredisë. Më e zakonshme e këtyre është pranimi i kolateralit për fonde të avancuara. Grupi ka politika të brendshme për pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë.

Grupi përgatit një vlerësim të kolateralit të marrë si pjesë e procesit të krijimit të huasë. Ky vlerësim shqyrtohet në mënyrë periodike.

Grupi përgatit një vlerësim të kolateralit të marrë si pjesë e procesit të krijimit të huasë. Ky vlerësim shqyrtohet në mënyrë periodike. Llojet kryesore të kolateralit për huatë dhe paradhëniet janë:

- Hipotekat mbi banesat;
- Aktivët financiarë;
- Ngarkesat mbi aktivët e biznesit, siç janë premiset, makineritë dhe llogaritë e arkëtueshme;

Financimi afatgjatë dhe kreditimi i subjekteve të korporatave janë përgjithësisht të siguruara; Rregjistrimi i lehtësive individuale të kreditit përgjithësisht është i pasiguruar.

Kolaterale të mbajtur si garanci për aktivët financiarë përveç kredive dhe paradhënieve varet nga natyra e instrumentit. Letrat me vlerë të borxhit, thesarit dhe faturave të tjera të pranueshme përgjithësisht janë të pasigurta, me përjashtim të letrave me vlerë të mbështetura nga aktivi dhe instrumente të ngjashme, të cilat sigurohen nga portofolet e instrumenteve financiare.

Politikat e Grupit lidhur me marrjen e kolateralit nuk kanë ndryshuar dukshëm gjatë periudhës raportuese dhe nuk ka pasur ndryshime të rëndësishme në cilësinë e përgjithshme të kolateralit të mbajtur nga Grupi që nga periudha e mëparshme.

Më poshtë është një analizë e kolateralit dhe rritjes së kredisë të përmirësuar gjatë viteve:

31 dhjetor 2020	Hua për klientët		
	Individë	Korporata	Totali i kredive
Ndërtesa rezidenciale, tregtare ose industriale	1,400,148,000	1,028,001,000	2,428,149,000
Aktive financiare	83,406,000	898,184,000	981,590,000
Të tjera	51,197,000	167,698,000	218,895,000
Totali	1,534,751,000	2,093,883,000	3,628,634,000

31 dhjetor 2019	Hua për klientët		
	Individë	Individë	Individë
Ndërtesa rezidenciale, tregtare ose industriale	869,999,694	1,257,592,649	2,127,592,343
Aktive financiare	33,036,410	763,637,232	796,673,642
Të tjera	35,731,072	231,298,480	267,029,552
Totali	938,767,176	2,252,528,361	3,191,295,537

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

Hua dhe letrat me vlerë të zhvlerësuara janë hua dhe letra me vlerë për të cilat Banka përcakton se është e mundshme që ajo nuk do të jetë në gjendje të mbledhë të gjithë principalin dhe interesin që duhet të paguhet sipas kushteve kontraktuale të marrëveshjes / huave / letrave me vlerë. Komiteti i Rrezikut i BKT-së është i angazhuar me klasifikimin e klientëve dhe rezultatit e tyre sipas kategorive të përshtatshme. Ai vendos ndryshimet e klasifikimit dhe merr veprimet e nevojshme sipas procedurave të monitorimit. Komiteti i Rrezikut vlerëson çdo kredi sipas këtyre faktorëve:

- Aftësia për të paguar
- Gjendja financiare
- Aftësia e menaxhimit
- Kolaterali dhe Garantuesit
- Struktura e huasë
- Industria dhe Ekonomia

Huatë në vonesë por jo të zhvlerësuara

Huatë në vonesë por jo të zhvlerësuara janë ato hua dhe letra me vlerë, ku pagesat e interesit ose pagesat e principalit janë të vonuara, por Banka beson se zhvlerësimi nuk është i përshtatshëm në bazë të nivelit të sigurisë / kolateralit në dispozicion dhe / ose fazës së mbledhjes së shumtat që i detyrohen Bankës.

Fondi për humbje nga zhvlerësimi

Banka krijon një fond për humbjet nga zhvlerësimet që përfaqëson vlerësimin për humbjet e ndodhura të portofolit dhe aktiveve të tjera financiare. Ai lidhet me komponentin e humbjes specifike për ekspozimet individualisht të konsiderueshme.

Politika e fshirjes së kredive

Banka, me vendimin e Bordit të Drejtorëve, shlyen një hua/ garanci (dhe çdo kompensim për humbjet nga zhvlerësimi), në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të kredisë". Vendimi i shlyerjes merret pas shqyrtimit të informatave të tilla si ndodhja e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit / emetuesit, në mënyrë që huamarrësi / emetuesi nuk mund të paguajë detyrimin ose që të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të paguar të gjithë ekspozimin.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iv. Përqendrimet e rrezikut të kredisë

Banka monitoron përqëndrimin e rrezikut të kredisë sipas sektorit dhe pozicionit gjeografik. Një analizë e përqëndrimit të rrezikut të kredisë nga huatë dhe letrat me vlerë në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqitet më poshtë:

	Shënimi	Huatë për klientët		Huatë për bankat		Investimet në letra me vlerë	
		31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Vlera kontabël	9,10,11	1,359,092,079	1,208,566,427	260,906,427	129,313,651	2,185,679,756	1,595,645,317
Përqëndrimi sipas sektorit							
Korporata		860,217,800	763,285,536	-	-	278,274,808	101,269,333
Qeveri		2,888,117	3,637,089	-	-	1,461,973,527	1,250,636,731
Banka		-	-	260,906,427	129,313,651	445,431,421	243,739,253
Individë		495,986,162	441,643,802	-	-	-	-
Totali		1,359,092,079	1,208,566,427	260,906,427	129,313,651	2,185,679,756	1,595,645,317
Përqëndrimi sipas vendndodhjes	Shënimi	Huatë për klientët		Huatë për bankat		Investimet në letra me vlerë	
		31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Shqipëria		848,171,053	755,551,231	-	-	1,252,952,413	1,072,119,799
Kosova		431,754,903	342,975,996	-	-	50,793,009	73,043,439
Evropa		46,816,217	59,970,926	59,649,266	42,001,029	596,208,371	385,168,588
Azia		-	-	85,597,883	16,895,078	81,195,901	9,464,343
Lindja e Mesme dhe Afrika		-	11,428,999	106,831,397	60,344,651	92,863,238	55,849,148
Amerika		32,349,906	38,639,275	8,827,881	10,072,893	111,666,824	-
Totali	9,10,11	1,359,092,079	1,208,566,427	260,906,427	129,313,651	2,185,679,756	1,595,645,317

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka të ndeshë vështirësi në përmbushjen e angazhimeve të saj të lidhura me detyrimet financiare që shlyhen përmes mjeteve monetare apo një aktivi tjetër financiar.

Qëllimi i Menaxhimit të Rrezikut të Likuiditetit (MRL) është që të sigurojë, për aq sa është e mundur, se Banka do të ketë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer të gjitha detyrimet për pagesë në afatin e tyre, si në kushte normale ashtu dhe në situata tensioni, pa krijuar humbje të papranueshme, apo duke rrezikuar dëm në reputacion të Bankës. Politika MRL e Bankës përfshin mënyrën se si Banka e identifikon, mat, monitoron dhe e kontrollon këtë rrezik.

Organizimi i MRL: Organizimi i MRL në Bankë përfshin dy organizma të ndryshëm në monitorimin dhe menaxhimin e likuiditetit. Përfshirja e organizmave të ndryshëm ndihmon në një shpërndarje më të qartë të përgjegjësiave për monitorimin/raportimin dhe menaxhimin e rrezikut të likuiditetit. Menaxhimi ditor i likuiditetit i përket Thesarit, por monitorimi ditor i rrezikut të likuiditetit dhe përputhja me limitet i përket Grupit të Menaxhimit të Riskut. Qëllimi kryesor i Grupit të Menaxhimit të Riskut, i cili ushtron kontrollin ditor të raporteve MRL, është që ti japë sinjale të hershme menaxhimit të lartë të Bankës për paralajmërimin e rrezikut të likuiditetit.

Raportet MRL: Politika MRL e Bankës përfshin grupe raportesh ditore dhe mujore për t'u parë dhe kontrolluar nga Departamenti i Rrezikut të Tregut dhe Operacional. Raportet ditore përfshijnë tabelën e Daljeve Maksimale Kumulative dhe tabelën e Ndarjes Kumulative të Aktiveve dhe Pasiveve, të cilat kontrollojnë përkatësisht hyrjet/daljet ditore dhe mujore të likuiditetit deri në maturitetin 1 vit sipas skenarit "biznes normal". Raportet mujore përfshijnë tabelat e likuiditetit për testet e stresit, të cilat kontrollojnë hyrjet/daljet ditore dhe mujore të likuiditetit sipas skenarëve të veçantë për kriza të Bankës dhe të tregut deri në maturitetin 3 muaj.

Përfaqsjë MRL e Bankës më 31 dhjetor 2020 rezulton me hendek likuiditeti pozitiv për të gjithë grupet kohore deri në një vit. Kjo ka ndodhur kryesisht për këto tre supozime:

- Duke përdorur metodën statistikore dhe të dhënat historike (derivuar që nga viti 2001) raporti i MRL-së aktuale përfshin analiza bazuar në modelin e sjelljes së ri-investimit të depozitave;
- Investimet afat-shkurta të mbajtura për tregtim konsiderohen likuide prej financimit të siguruar nga Banka e Shqipërisë;
- Kërkesat e mbajtjes së rezervës me BSH konsiderohen si aktive jo-likuide.

Më poshtë paraqitet një analizë e pritshme e flukseve monetare të Bankës sipas maturitetit të mbetur.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2020, aktivet dhe detyrimet monetare të Bankës kanë maturitet kontraktual të mbetur si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Aktive						
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	465,266,853	-	-	-	-	465,266,853
Depozita dhe llogaritë me bankat	461,777,709	81,385,324	13,536,193	-	-	556,699,226
Investime ne letra me vlerë	49,284,900	132,162,916	423,908,380	1,196,833,906	383,489,654	2,185,679,756
Hua për bankat	27,233	65,006	174,243,613	75,124,912	11,445,663	260,906,427
Hua për klientët	44,756,678	34,490,341	306,031,646	602,187,147	371,626,267	1,359,092,079
Aktive të tjera	12,546,160	-	-	-	-	12,546,160
Totali aktiveve	1,033,659,533	248,103,587	917,719,832	1,874,145,965	766,561,584	4,840,190,501
Detyrimet						
Detyrime ndaj klientëve	2,055,546,503	272,536,917	1,152,767,038	465,918,130	35,707,809	3,982,476,397
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	237,029,401	52,945,425	9,526,758	16,355,943	-	315,857,527
Detyrime ndaj palëve të treta	2,007,320	-	-	-	-	2,007,320
Detyrime të tjera	14,356,718	-	-	-	913,553	15,270,271
Detyrime të qirasë	216,364	423,838	1,688,000	7,595,748	7,622,321	17,546,271
Borxhi varur	-	-	74,581	30,667,394	-	30,741,975
Totali i detyrimeve	2,309,156,306	325,906,180	1,164,056,377	520,537,215	44,243,683	4,363,899,761
Pozicioni neto	(1,275,506,785)	(77,909,440)	(247,095,148)	1,349,586,152	721,045,551	470,120,330
Kumulative	(1,275,506,785)	(1,353,416,225)	(1,600,511,373)	(250,925,221)	470,120,330	-

Raportet MRL prodhohen për secilën monedhë LEK, EUR dhe USD dhe për totalin e pozicionit financiar gjithashtu. Limitet kumulative maksimale të flukseve dalese, të cilat menaxhohen dhe monitorohen në baza ditore, janë caktuar për secilën nga monedha e mësipërme.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2019, aktivet dhe detyrimet monetare të Bankës kanë maturitet kontraktual të mbetur si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Aktive						
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	380,047,094	-	-	-	-	380,047,094
Depozita dhe llogaritë me bankat	780,303,260	84,768,131	7,550,581	1,167,011	-	873,788,983
Investime ne letra me vlerë	34,338,687	78,522,586	349,991,639	850,444,431	282,347,974	1,595,645,317
Hua për bankat	15,014	11,208,399	49,384,100	57,316,557	11,389,581	129,313,651
Hua për klientët	43,084,158	52,878,802	341,890,486	468,515,510	302,197,471	1,208,566,427
Aktive të tjera	11,204,999	-	-	-	-	11,204,999
Totali aktiveve	1,248,993,212	227,377,918	748,816,806	1,377,443,509	595,935,026	4,198,566,471
Detyrimet						
Detyrime ndaj klientëve	1,632,373,232	258,356,737	1,070,556,631	415,523,875	32,586,604	3,409,397,079
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	255,603,679	54,834,329	6,613,258	20,430,748	-	337,482,014
Detyrime ndaj palëve të treta	2,372,307	-	-	-	-	2,372,307
Detyrime të tjera	15,821,854	-	-	-	929,220	16,751,074
Detyrime të qirasë	170,034	335,803	1,448,169	5,514,754	2,492,563	9,961,323
Borxhi varur	-	-	64,138	-	28,021,447	28,085,585
Totali i detyrimeve		313,526,869	1,078,682,196	441,469,377	64,029,834	3,804,049,382
Pozicioni neto	(657,347,894)	(86,148,951)	(329,865,390)	935,974,132	531,905,192	394,517,089
Kumulative	(657,347,894)	(743,496,845)	(1,073,362,235)	(137,388,103)	394,517,089	-

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Nje tregues kryesor që përdoret nga Banka për administrimin e rrezikut të likuiditetit, i cili, në të njëjtën kohë kërkohet nga Banka e Shqipërisë, është raporti i aktiveve likuide ndaj detyrimeve afatshkurtër në baza ditore. Bazuar në rregulloren Nr.71 date 14.10.2009 “Politika e administrimit të rrezikut të likuiditetit”, ndryshuar me vendimin nr. 75 datë 26.10.2011, ky raport duhet të jetë minimalisht 25%, ndërkohë që vlera minimale e treguesve individualë për monedhën vëndase dhe atë të huaj (FX) është 20%. Ndërkohë, bazuar në ndryshimet e fundit të kësaj rregulloreje, në fuqi prej 15 maj 2013, treguesi total i raportit të likuiditetit duhet të jetë minimalisht 20%, ndërkohë që treguesit individualë duhet të jenë minimalisht 15%.

Sipas kësaj rregulloreje, Neni 19, pika 4, aktivet likuide janë konsideruar: balancat e mjeteve monetare, llogaritë rrjedhëse me BSH, duke përfshirë rezervën e detyrueshme, Bonot e thesarit dhe investimet bazuar në maturitetin e mbetur dhe aftësinë për tu bërë likuide, ku balancat me palët jo rezidente skontohen me normat përkatëse sipas renditjeve ndërkombëtare. Detyrimet afat-shkurta konsiderohen të gjitha detyrimet me maturitet të mbetur deri në një vit.

Detajet për raportet e Bankës në datat e raportimit janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Raporti i Aktiveve likuide/Detyrimet afat-shkurta	42.04%	51.49%
Raporti i Aktiveve likuide në monedhën lokale/Detyrimet afat-shkurtra në monedhën lokale	57.54%	53.03%
Raporti i Aktiveve likuide në monedhë të huaj/Detyrimet afat-shkurtra në monedhë të huaj	31.70%	50.45%

(d) Rreziqet e tregut

1) Rreziku i kursit të këmbimit

Rreziku i monedhës së huaj është rreziku sipas të cilit, vlera e instrumenteve financiare luhetet në sajë të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Banka e menaxhon këtë rrezik duke vendosur dhe monitoruar limitet mbi pozicionet e hapura dhe gjithashtu duke u siguruar që këto pozicione të jenë në përputhje me udhëzimet e Bankës së Shqipërisë dhe kufijve të brendshëm operacionale të Bankës. Banka ka vendosur procedura për një kontroll të pavarur të pozicioneve të hapura në monedhë të huaj.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

1) Rreziku i kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin shumat ekuivalente të aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019:

31 dhjetor 2020	Lek	USD	Euro	Të tjera	Totali
Aktivet	<i>(Në ekuivalentin në USD)</i>				
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	130,872,915	20,035,315	297,274,340	17,084,283	465,266,853
Depozita dhe llogaritë me bankat	109,966	150,889,480	371,418,729	34,281,051	556,699,226
Investime në letra me vlerë	1,137,247,229	391,843,713	583,608,519	72,980,295	2,185,679,756
Hua për bankat	-	61,029,751	199,876,676	-	260,906,427
Hua për klientët	613,513,497	71,627,262	673,951,319	1	1,359,092,079
Aktive të tjera	9,203,950	24,883	3,277,592	39,735	12,546,160
Totali aktiveve	1,890,947,557	695,450,404	2,129,407,175	124,385,365	4,840,190,501
Kontratat e kursit të këmbimit	1,109,381	6,415,579	115,943,876	6,794,162	130,262,998
Detyrimet					
Detyrime ndaj klientëve	1,614,863,634	174,108,733	2,109,310,311	84,193,719	3,982,476,397
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	265,999,859	1,397,197	46,183,763	2,276,708	315,857,527
Detyrime ndaj palëve të treta	2,007,320	-	-	-	2,007,320
Detyrime të tjera	2,859,510	5,094,415	7,260,629	55,717	15,270,271
Detyrime të qirasë	767,376	379,768	16,399,127	-	17,546,271
Borxhi i varur	-	-	30,741,975	-	30,741,975
Totali i detyrimeve	1,886,497,699	180,980,113	2,209,895,805	86,526,144	4,363,899,761
Kontratat e kursit të këmbimit	2,134,657	98,084,627	4,077,688	25,966,026	130,262,998
Pozicioni neto (GAP)	(495,118)	421,580,550	30,474,693	18,560,205	470,120,330
Aktivet totale / totali i detyrimeve	99.97%	251.07%	101.38%	116.50%	110.46%
GAP / Aktivet në monedhë të huaj		0.60	0.014	0.1416	0.09
Analiza e ndjeshmërisë					
Lek zhvlerësohet me 10%		38,436,477	2,852,505	1,698,851	42,987,833
Lek zhvlerësohet me 5%		20,133,393	1,494,169	889,874	22,517,436
Lek vlerësohet me 5%		(22,252,697)	(1,651,450)	(983,545)	(24,887,692)
Lek vlerësohet me 10%		(46,977,916)	(3,486,395)	(2,076,373)	(52,540,684)

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

1) Rreziku i kursit të këmbimit (vazhdim)

31 dhjetor 2019

	Lek	USD	Euro	Të tjera	Total
Aktivet	<i>(In USD equivalent)</i>				
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	95,580,594	18,416,107	246,180,764	19,869,629	380,047,094
Depozita dhe llogaritë me bankat	110,775	196,460,964	649,208,323	28,008,921	873,788,983
Investime në letra me vlerë	993,161,951	255,595,688	268,737,624	78,150,054	1,595,645,317
Hua për bankat	-	42,188,930	87,124,721	-	129,313,651
Hua për klientët	569,719,087	84,093,593	554,753,747	-	1,208,566,427
Aktive të tjera	7,654,627	1,276,502	2,248,390	25,480	11,204,999
Totali aktiveve	1,666,227,034	598,031,784	1,808,253,569	126,054,084	4,198,566,471
Kontratat e kursit të këmbimit	-	11,439,385	102,135,595	3,450,727	117,025,707
Detyrimet					
Detyrime ndaj klientëve	1,384,198,323	145,553,317	1,805,561,617	74,083,822	3,409,397,079
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	299,178,057	9,373,699	25,299,907	3,630,351	337,482,014
Detyrime ndaj palëve të treta	2,372,307	-	-	-	2,372,307
Detyrime të tjera	7,012,546	3,978,352	5,744,134	16,042	16,751,074
Detyrime të qirasë	735,672	408,787	8,816,864	-	9,961,323
Borxhi i varur	-	-	28,085,585	-	28,085,585
Totali i detyrimeve	1,693,496,905	159,314,155	1,873,508,107	77,730,215	3,804,049,382
Kontratat e kursit të këmbimit	224,043	69,642,120	4,835,392	42,324,152	117,025,707
Pozicioni neto (GAP)	(27,493,914)	380,514,894	32,045,665	9,450,444	394,517,089
Aktivet totale / totali i detyrimeve	98.50%	266.20%	101.71%	107.87%	110.11%
GAP / Aktivet në monedhë të huaj		0.62	0.017	0.0730	0.09
Analiza e ndjeshmërisë					
Lek zhvlerësohet me 10%		34,592,263	2,913,242	859,131	38,364,636
Lek zhvlerësohet me 5%		18,119,757	1,525,984	450,021	20,095,762
Lek vlerësohet me 5%		(20,027,100)	(1,686,614)	(497,392)	(22,211,106)
Lek vlerësohet me 10%		(42,279,433)	(3,560,629)	(1,050,049)	(46,890,111)

2) Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të luhetet në varësi të ndryshimeve të normave të interesit të tregut. Departamenti i Thesarit i Bankës e menaxhon rrezikun e normës së interesit nëpërmjet monitorimit të kushteve të tregut dhe duke ndërmarrë vendime të nevojshme për ripërcaktimin e çmimit ose rialokimin e investimeve pas miratimit të Komitetit të Aktiveve dhe Pasiveve. Analiza e ndjeshmërisë është bërë bazuar në ekspozimin e normës së interesit për aktivet dhe detyrimet financiare, duke supozuar që vlerat e mbetura në datën e raportimit ishin po aq gjatë të gjithë vitit.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

2) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Norma mesatare efektive e ponderuar e kategorive të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës në 31 dhjetor 2020 paraqitet më poshtë:

	LEK	USD	EUR
Aktivet			
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	0.35%	-	-
Depozita dhe llogaritë me bankat	0.35%	0.37%	(0.10%)
Investime në letra me vlerë	3.91%	5.42%	2.27%
Hua për bankat	-	3.54%	2.88%
Hua për klientët	5.21%	6.70%	5.64%
Detyrimet			
Detyrime ndaj klientëve	0.54%	0.48%	0.39%
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	0.49%	-	2.30%
Detyrime të qirasë	6.92%	4.23%	2.03%
Borxhi i varur	-	-	5.15%

Norma mesatare efektive e ponderuar e kategorive të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës në 31 dhjetor 2019 paraqitet më poshtë:

	LEK	USD	EUR
Aktivet			
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	0.70%	-	-
Depozita dhe llogaritë me bankat	0.95%	1.71%	(0.31%)
Investime në letra me vlerë	4.03%	5.77%	2.70%
Hua për bankat	-	4.72%	3.41%
Hua për klientët	5.01%	7.73%	5.61%
Detyrimet			
Detyrime ndaj klientëve	0.69%	0.81%	0.36%
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1.02%	1.65%	2.34%
Detyrime të qirasë	7.35%	4.41%	2.67%
Borxhi i varur	-	-	5.15%

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

2) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Datat e ri-çmimit të interesit të kategorive të rëndësishme për aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës më 31 dhjetor 2020 paraqiten më poshtë:

	<i>Deri në 1 muaj</i>	<i>1-3 muaj</i>	<i>3-12 muaj</i>	<i>1-5 vite</i>	<i>Mbi 5 vite</i>	<i>Totali</i>
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	465,266,853	-	-	-	-	465,266,853
Depozita dhe llogaritë me bankat	461,777,709	81,385,324	13,536,193	-	-	556,699,226
Investime në letra me vlerë	430,747,510	604,048,347	1,129,387,620	21,496,279	-	2,185,679,756
Hua për bankat	7,353,449	18,380,562	154,526,285	69,149,523	11,496,608	260,906,427
Hua për klientët	717,712,309	29,918,074	313,052,150	206,161,608	92,247,938	1,359,092,079
Totali	2,082,857,830	733,732,307	1,610,502,248	296,807,410	103,744,546	4,827,644,341
Detyrimet						
Detyrime ndaj klientëve	2,055,546,503	272,536,917	1,152,767,038	465,918,130	35,707,809	3,982,476,397
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	237,029,401	75,329,124	3,499,002	-	-	315,857,527
Borxhi i varur	-	-	30,741,975	-	-	30,741,975
Totali	2,292,575,904	347,866,041	1,187,008,015	465,918,130	35,707,809	4,329,075,899

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

2) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Datat e ri-çmimit të interesit të kategorive të rëndësishme për aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës më 31 dhjetor 2019 paraqiten më poshtë:

	<i>Deri në 1 muaj</i>	<i>1-3 muaj</i>	<i>3-12 muaj</i>	<i>1-5 vite</i>	<i>Mbi 5 vite</i>	<i>Totali</i>
Aktivët						
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	380,047,094	-	-	-	-	380,047,094
Depozita dhe llogaritë me bankat	780,303,260	84,768,131	7,550,581	1,167,011	-	873,788,983
Investime në letra me vlerë	293,751,983	385,864,181	908,445,938	7,583,215	-	1,595,645,317
Hua për bankat	33,110,629	60,394,483	35,808,539	-	-	129,313,651
Hua për klientët	612,509,490	57,792,966	393,411,383	116,188,244	28,664,344	1,208,566,427
Totali	2,099,722,456	588,819,761	1,345,216,441	124,938,470	28,664,344	4,187,361,472
Detyrimet						
Detyrime ndaj klientëve	1,632,373,232	258,356,737	1,070,556,631	415,523,875	32,586,604	3,409,397,079
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	255,603,679	79,810,595	2,067,740	-	-	337,482,014
Borxhi i varur	-	-	28,085,585	-	-	28,085,585
Totali	1,887,976,911	338,167,332	1,100,709,956	415,523,875	32,586,604	3,774,964,678

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

2) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Ndjeshmëria e normës së interesit

Analiza e ndjeshmërisë paraqitur më poshtë është përgatitur bazuar në ekspozimin e normave të interesit në datën e raportimit dhe ndryshimit të supozuar në fillim të vitit financiar dhe të mbajtur konstant gjatë gjithë periudhës. Më poshtë paraqitet efekti në fitimin neto i ndryshimit të normave të interesit, kur ndryshimi është aplikuar në pozicionin e hapur sipas periudhave të ri-çmimit të interesit të paraqitur në shënimin më sipër, duke supozuar që të gjithë variablat e tjerë mbahen konstant:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	deri në 1 vit	mbi 1 vit	deri në 1 vit	mbi 1 vit
Rritja e normës së interesit me 2%	45,656,255	43,634,775	39,341,592	33,451,438
Rritja e normës së interesit me 1.5%	34,242,191	32,726,081	29,506,194	25,088,579
Rritja e normës së interesit me 1%	22,828,127	21,817,388	19,670,796	16,725,719
Zvogëlimi i normës së interesit me 1%	(22,828,127)	(21,817,388)	(19,670,796)	(16,725,719)
Zvogëlimi i normës së interesit me 1.5%	(34,242,191)	(32,726,081)	(29,506,194)	(25,088,579)
Zvogëlimi i normës së interesit me 2%	(45,656,255)	(43,634,775)	(39,341,592)	(33,451,438)

(e) Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së drejtpërdrejtë apo të tërthortë që vjen si rezultat i një sërë shkaqesh të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Bankës, dhe nga faktorë të jashtëm përveç rreziqeve të kredisë, tregut dhe likuiditetit si p.sh ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullatore si edhe nga standardet përgjithësisht të pranuar të sjelljes së korporatave. Rreziqet operacionale lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës.

Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me efektivitetin e përgjithshëm të kostove, si edhe të shmangë procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin.

Implementimi i kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional mbështetet nga zhvillimi i standardeve të administrimit të rrezikut të operacioneve si më poshtë:

- kërkesa për ndarjen e duhur të detyrave, duke përfshirë dhe autorizimin e pavarur të veprimeve
- kërkesa për rakordimin dhe monitorimin e Veprimeve
- pajtimi me kërkesat dhe rregullat ligjore
- dokumentimi i kontrolleve dhe i procedurave
- kërkesa për vlerësimin periodik të rreziqeve operacionale të identifikuar dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuar
- kërkesa për raportimin e humbjeve operative dhe veprime rregullues të propozuar
- zhvillimi i planeve të kontigjencave
- zhvillimi trajnues dhe profesional
- standardet etike dhe të biznesit
- zvogëlimi i riskut, duke përfshirë sigurim në rastet kur është efektiv.

Përputhshmëria me standardet e brendshme është mbështetur nga një program rishikimesh periodike të ndërmarra nga Auditimi i Brendshëm. Rezultat e Auditimit të Brendshëm janë diskutuar me administrimin e njësisë së biznesit me të cilën ato lidhen, me përmbledhje të dërguara Komitetit të Auditimit dhe Drejtimit të Bankës.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Administrimi i kapitalit

Politika e Bankës është të mbajë një bazë kapitali të fortë për të mbajtur besimin e investitorëve, kreditorëve dhe tregut dhe për të mbështetur zhvillimet e ardhme të biznesit. Njihet ndikimi i nivelit të kthimit prej kapitalit aksionar, dhe Banka njeh gjithashtu nevojën për të mbajtur ekuilibrat ndërmjet kthimeve të larta që mund të jenë të mundura me nivel më të lartë huaje dhe avantazheve dhe sigurisë që ofron një pozicion i fortë i kapitalit. Nuk ka pasur ndryshime materiale në administrimin e kapitalit të Bankës gjatë periudhës.

Kapitali rregullator

Banka e monitoron përshtatshmërinë e kapitalit, përveç masave të tjera, nëpërmjet përdorimit të rregulloreve dhe raporteve të vendosura nga Rregullatori Shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSH") e cila përcakton kapitalin rregullator të kërkuar për të mbështetur biznesin. Rregulloret e reja "Mbi mjaftueshmërinë e kapitalit" dhe "Për kapitalin rregullator" të hyra në fuqi në vitin 2015 janë mbështetur në ligjin Nr. 8269, datë 23.12.1997 "Mbi Bankën e Shqipërisë" dhe Ligjin Nr. 9662, datë 18.12.2006 "Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë".

Mjaftueshmëria e kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit është raporti i kapitalit rregullator me ekspozimet e ponderuara me rrezikun, llogaritur si totali i vlerave të ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, si ato në bilanc edhe ato jashtë bilancit, për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, si dhe kërkesat për kapital për rrezikun e tregut dhe rrezikun operacional.

Minimumi i përqindjes së kapitalit rregullator ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezik që kërkohet nga Banka e Shqipërisë është 12%. Minimumi i treguesit për kapitalin e nivelit të parë është 6% dhe minimumi i treguesit për kapitalin bazë të nivelit të parë është 4.5%.

Në dhjetor 2020, BKT ka raportuar përqindjet e mëposhtme:

- Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit 15.75% (dhjetor 2019: 18.62%);
- Raporti i kapitalit të nivelit të parë 14.69% (dhjetor 2019: 17.37%);
- Raporti i kapitalit bazë të nivelit të parë 14.69% (dhjetor 2019: 17.37%).

Në vijim të transformimit të BKT Kosova në filial gjate vitit 2018, prej dates 1 janar 2019 Banka ka filluar raportimin në baza individuale edhe për qëllime rregullatore. Mbështetur në rregulloren e Bankës së Shqipërisë nr. 4/2017 "Mbi mbikqyrjen e konsoliduar" Banka duhet të monitorojë normën e mjaftueshmërisë së kapitalit në baza individuale. Të njëjtët tregues rregullatorë minimalë zbatohen si më lart.

Në dhjetor 2020, BKT ka raportuar përqindjet individuale të mëposhtme:

- Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit 18.23% (dhjetor 2019: 21.75%);
- Raporti i kapitalit të nivelit të parë 16.88% (dhjetor 2019: 20.19%);
- Raporti i kapitalit bazë të nivelit të parë 16.88% (dhjetor 2019: 20,19%).

Aktivet e ponderuara me rrezikun

Për llogaritjen e ekspozimeve të rrezikut kreditor, zërat brënda dhe jashtë bilancit klasifikohen në 15 klasa ekspozimi. Në terma të përgjithshme, llojit i klientit/emetuesit, destinacioni i kredisë dhe kolaterali janë përcaktuesit kryesorë të klasës së ekspozimit. Për çdo klasë ekspozimi, ka kërkesa specifike për të vlerësuar përqindjen e duhur të rrezikut dhe ekspozimin përkatës të ponderuar me rrezikun. Për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kundërpartisë është aplikuar Metoda e Standardizuar. Kërkesat e kapitalit për rrezikun e tregut llogariten në rast se Banka ka një portofol të mbajtur për tregtim që përmbush kërkesat e përcaktuara nga rregullorja dhe/ose një pozicion total neto të hapur të monedhës që është më i madh se kufiri minimal i përcaktuar. Kërkesa e kapitalit për rrezikun operacional është llogaritur në bazë të Metodës së Treguesit Bazë.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

6. Raportimi i segmenteve

Segmentet Gjeografike	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Shqipëria	Kosova	I konsoliduar	Shqipëria	Kosova	I konsoliduar
Aktivët						
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	339,660,156	125,606,697	465,266,853	302,930,526	77,116,568	380,047,094
Depozita dhe llogaritë me bankat	519,418,718	37,280,508	556,699,226	832,043,386	41,745,597	873,788,983
Të arkëtueshme brenda Grupit	16,998,147	47,414	-	868,902	28,188	-
Investime ne letra me vlerë	2,026,569,630	159,110,126	2,185,679,756	1,468,257,993	127,387,324	1,595,645,317
Hua për bankat	221,641,375	39,265,052	260,906,427	129,313,651	-	129,313,651
Hua për klientët	927,337,177	431,754,902	1,359,092,079	865,590,430	342,975,997	1,208,566,427
Investime në filiale	39,063,939	-	1,036,370	25,562,994	-	904,121
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	28,027,725	19,628,100	47,655,825	39,860,303	2,639,690	42,499,993
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	4,159,451	-	4,159,451	4,411,195	-	4,411,195
Aktive të të drejtës së përdorimt	14,816,888	2,518,508	17,335,396	6,758,584	3,137,761	9,896,345
Aktive tatimore të shtyra	2,001,042	368,421	2,369,463	1,770,836	311,091	2,081,927
Aktive të tjera	44,166,843	7,180,134	51,346,977	40,923,220	4,493,751	45,416,971
Totali aktiveve	4,183,861,091	822,759,862	4,951,547,823	3,718,292,020	599,835,967	4,292,572,024
Detyrimet dhe kapitali aksionar						
Detyrimet						
Detyrime ndaj klientëve	3,320,901,653	661,574,744	3,982,476,397	2,905,936,536	503,460,543	3,409,397,079
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	266,351,513	49,506,014	315,857,527	307,274,140	30,207,874	337,482,014
Të pagueshme brenda Grupit	47,414	16,998,147	-	28,188	868,902	-
Detyrime ndaj palëve të treta	2,007,320	-	2,007,320	2,372,307	-	2,372,307
Detyrime të tjera	57,151,053	2,508,396	59,659,449	18,312,947	1,463,382	19,776,329
Detyrime të qirasë	14,950,165	2,596,106	17,546,271	6,776,793	3,184,530	9,961,323
Borxhi i varur	30,741,975	-	30,741,975	28,085,585	-	28,085,585
Totali detyrimeve	3,692,151,093	733,183,407	4,408,288,939	3,268,786,496	539,185,231	3,807,074,637
Kapitali aksionar						
Kapitali i aksionar i paguar	300,000,000	38,027,569	300,000,000	300,000,000	24,658,873	300,000,000
Rezerva ligjore	34,860,433	-	34,860,433	17,091,262	-	17,091,262
Rezerva e konvertimit	4,195,210	1,290,795	5,486,005	481,295	90,204	571,499
Rezerva e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave FVOCI	65,222,189	3,606,804	68,828,993	51,912,826	3,643,808	55,556,634
Fitimi i pashpërndarë	87,432,166	46,651,287	134,083,453	80,020,141	32,257,851	112,277,992
Totali i kapitalit aksionar	491,709,998	89,576,455	543,258,884	449,505,524	60,650,736	485,497,387
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar	4,183,861,091	822,759,862	4,951,547,823	3,718,292,020	599,835,967	4,292,572,024

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

6. Raportimi i segmenteve (vazhdim)

Segmentet Gjeografike	2020			2019		
	Shqipëria	Kosova	I konsoliduar	Shqipëria	Kosova	I konsoliduar
Interesi						
Të ardhura nga interesi	125,681,523	28,931,121	154,612,644	124,982,287	23,570,215	148,552,502
- Transaksionet brenda grupit	51,983	2,435	-	23,091	9,392	-
Shpenzime interesi	(14,814,342)	(6,137,304)	(20,951,646)	(22,817,448)	(4,645,175)	(27,462,623)
- Transaksionet brenda grupit	(2,435)	(51,983)	-	(9,392)	(23,091)	-
Të ardhura nga interesi, neto	110,867,181	22,793,817	133,660,998	102,164,839	18,925,040	121,089,879
Të ardhura të tjera neto nga veprimtaria bankare						
Tarifa dhe komisione, neto	15,544,812	5,339,550	20,884,362	14,163,214	3,973,035	18,136,249
Fitimi/(humbja) neto nga rivlerësimi i valutave	(5,747,373)	80,824	(5,666,549)	994,669	(345,142)	649,527
Fitimi/(humbja) neto nga këmbimet valutore	1,974,715	43,559	2,018,274	(3,170,780)	291,473	(2,879,307)
Fitimi neto nga tregtimi investimeve	9,127,153	2,555,939	11,683,092	3,385,930	1,078,902	4,464,832
Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto	8,824,426	129,710	8,954,136	(5,789,996)	(2,258,939)	(8,048,935)
Totali i të ardhurave të tjera neto nga veprimtaria bankare	29,723,733	8,149,582	37,873,315	9,583,037	2,739,329	12,322,366
Shpenzime operative						
Shpenzime personeli	(16,596,290)	(5,750,800)	(22,347,090)	(16,018,555)	(4,790,676)	(20,809,231)
Shpenzime administrative	(27,459,658)	(5,702,618)	(33,162,276)	(26,476,586)	(5,021,278)	(31,497,864)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	(6,862,191)	(1,750,830)	(8,613,021)	(6,087,594)	(1,914,161)	(8,001,755)
Totali i shpenzimeve operative	(50,918,139)	(13,204,248)	(64,122,387)	(48,582,735)	(11,726,115)	(60,308,850)
Zhvlerësimi i huave	(9,999,540)	(3,719,588)	(13,719,128)	(4,812,577)	(2,614,652)	(7,427,229)
Zhvlerësimi i instrumentave të tjerë financiarë	(4,927,242)	(291,273)	(5,218,515)	221,585	7,556	229,141
Fitimi para tatimit	74,745,993	13,728,290	88,474,283	58,574,149	7,331,158	65,905,307
Tatimi mbi fitimin	(11,311,869)	(1,855,374)	(13,167,243)	(9,648,842)	204,336	(9,444,506)
Fitimi neto i vitit	63,434,124	11,872,916	75,307,040	48,925,307	7,535,494	56,460,801

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

7. Arka dhe llogari me Bankën Qendrore

Gjendjet e arkës dhe llogaritë me Bankën Qendrore më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Arka	66,613,325	77,156,014
Depozita me Bankën Qendrore të Kosovës	90,140,137	44,502,181
Banka e Shqipërisë		
Llogaria rrjedhëse	18,831,688	-
Rezerva e detyrueshme	289,691,130	258,389,377
Interesi i përlllogaritur	(9,427)	(478)
	<u>308,513,391</u>	<u>258,388,899</u>
	465,266,853	380,047,094

Në përputhje me kërkesën e Bankës së Shqipërisë në lidhje me rezervën e detyrueshme, Banka duhet të mbajë një minimum në masën 10% të depozitave të klientëve në Shqipëri pranë Bankës së Shqipërisë, si llogari rezerve e detyrueshme, e cila gjatë muajit mund të përdoret deri në 70% të nivelit të saj, me kushtin që të ruhet mesatarja mujore. Depozitat me Bankën Qendrore në Kosovë përfshijnë rezervën e detyrueshme në masën 10% të depozitave të klientëve në Kosovë.

Paraja dhe ekuivalentet e saj në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	465,266,853	380,047,094
Rezerva e detyrueshme në Shqipëri	(289,691,130)	(258,389,377)
Rezerva e detyrueshme në Kosovë	(42,264,421)	(33,948,840)
Llogaritë rrjedhëse me bankat	133,418,080	280,388,026
Depozita pa afat me bankat	81,837,419	62,389,834
Depozitat me maturitet 3 muaj ose më pak	323,421,484	511,447,550
	<u>671,988,285</u>	<u>941,934,287</u>

8. Depozita dhe llogari me bankat

Depozita dhe llogari me bankat më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 përbëhen nga sa vijon:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Depozitat	329,178,318	520,703,548
Garanci në para mbajtur nga institucionet financiare	12,105,750	9,968,007
Llogaritë rrjedhëse	133,418,080	280,388,026
Depozitat pa afat	81,837,459	62,389,846
Interesi i përlllogaritur	220,929	357,707
Zhvlerësimi	(61,310)	(18,151)
	<u>556,699,226</u>	<u>873,788,983</u>

Depozitat janë vendosur në bankat jo-rezidente nga vendet e Organizatës për Zhvillim dhe Bashkëpunim Ekonomik ("OECD") dhe kanë maturime kontraktuale deri në 1 vit. Llogaritë rrjedhëse paraqesin gjendjet me bankat korrespondente në vendet e OECD-së.

Garancia në para përfaqëson kryesisht kolateralin e mbajtur nga institucionet financiare në lidhje me disa letër kredish të lëshuara për klientët e Bankës, si dhe depozita në para për garantimin e rreziqeve, të cilat mund të shfaqen nga aktiviteti i Bankës lidhur me kartat e kreditit.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. Investime në letra me vlerë

Letrat me vlerë më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si më poshtë:

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Letra me vlerë – të matura në FVOCI (Bono thesari të vlefshme për shitje)	174,557,084	163,455,363
Letra me vlerë – të matura në FVOCI (Investime të vlefshme për shitje)	1,771,961,289	1,317,099,205
Letra me vlerë – të matura në FVTPL (Investime të mbajtura për tregtim)	74,800,809	27,801,067
Letra me vlerë – të matura sipas kostos së amortizuar (Investime të mbajtura deri në maturim)	164,360,574	87,289,682
Totali	2,185,679,756	1,595,645,317

a) Letrat me vlerë – matur me FVOCI (Bono thesari të vlefshme për shitje)

Bono thesari të vlefshme për shitje sipas maturitetit original më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si më poshtë:

	Vlera e blerjes	Skonto e amortizuar	Fitimi/(humbja) e tregut	Vlera e drejtë
6 muaj	3,938,985	18,260	3,567	3,960,812
12 muaj	168,239,365	2,026,815	330,092	170,596,272
	172,178,350	2,045,075	333,659	174,557,084

31 dhjetor 2019

	Vlera e blerjes	Skonto e amortizuar	Fitimi/(humbja) e tregut	Zhvlerësimi	Vlera e drejtë
6 muaj	-	-	-	-	-
12 muaj	161,884,236	1,480,471	177,567	(86,911)	163,455,363
	161,884,236	1,480,471	177,567	(86,911)	163,455,363

b) Letrat me vlerë – matur me FVOCI (Investime të vlefshme për shitje)

Investime të vlefshme për shitje më 31 dhjetor 2020 janë paraqitur si më poshtë:

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlogaritur	Fitimi (humbja) e tregut	Vlera e drejtë
Të emetuara në LEK	901,562,871	3,252,299	12,887,733	33,183,984	950,886,887
Të emetuara në USD	288,418,000	402,118	3,316,096	7,682,228	299,818,484
Të emetuara në EUR	424,711,511	7,240,991	5,483,723	10,839,446	448,275,671
Të emetuara në TRY	7,079,871	-	1,921,913	(60,884)	8,940,900
Të emetuara në AUD	17,895,793	-	-	-	17,895,793
Të emetuara në GBP	38,021,025	979,964	1,044,064	1,729,395	41,774,448
Të emetuara në SEK	24,702	-	-	-	24,702
Të emetuara në CHF	4,199,742	66,564	27,120	50,978	4,344,404
	1,681,913,515	11,941,936	24,680,649	53,425,147	1,771,961,289

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. Investime në letra me vlerë (vazhdim)

Investime të vlefshme për shitje më 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si më poshtë:

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlllogaritur	Fitimi (humbja) e tregut	Zhvlerësimi	Vlera e drejtë
<i>Të emetuara në LEK</i>	759,701,110	6,093,007	10,870,779	40,800,429	(1,253,571)	816,211,754
<i>Të emetuara në USD</i>	222,583,500	(408,769)	2,300,091	3,003,054	(328,050)	227,149,826
<i>Të emetuara në EUR</i>	183,830,780	4,039,962	3,007,572	5,109,470	(400,213)	195,587,571
<i>Të emetuara në TRY</i>	18,616,966	-	6,128,692	214,728	(40,677)	24,919,709
<i>Të emetuara në CAD</i>	6,674,054	-	-	7,733,785	(14,275)	14,393,564
<i>Të emetuara në GBP</i>	32,551,455	1,004,168	717,242	530,736	(3,140)	34,800,461
<i>Të emetuara në SEK</i>	66,113	-	-	(47,271)	(141)	18,701
<i>Të emetuara në CHF</i>	3,824,650	47,080	24,698	121,744	(553)	4,017,619
	1,227,848,628	10,775,448	23,049,074	57,466,675	(2,040,620)	1,317,099,205

c) Letrat me vlerë – matur me FVTPL (Investime të mbajtura për tregtim)

Investime të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si më poshtë:

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlllogaritur	Fitimi (humbja) e tregut	Vlera e drejtë
<i>Të emetuara në LEK</i>	11,576,754	(49,839)	110,807	165,534	11,803,256
<i>Të emetuara në USD</i>	37,510,000	2,755,596	502,589	1,257,633	42,025,818
<i>Të emetuara në EUR</i>	20,608,489	(239,451)	129,581	473,116	20,971,735
	69,695,243	2,466,306	742,977	1,896,283	74,800,809

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlllogaritur	Fitimi (humbja) e tregut	Vlera e drejtë
<i>Të emetuara në LEK</i>	12,978,645	281,657	169,746	64,789	13,494,837
<i>Të emetuara në EUR</i>	9,191,035	5,321,827	145,613	(352,245)	14,306,230
	22,169,680	5,603,484	315,359	(287,456)	27,801,067

d) Letrat me vlerë – matur me kosto të amortizuar (Investime të mbajtura deri në maturim)

Investime të mbajtura deri në maturim më 31 dhjetor 2020 janë paraqitur si më poshtë:

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlllogaritur	Zhvlerësimi	Vlera e drejtë
<i>Të emetuara në USD</i>	50,083,494	(368,934)	463,601	(178,706)	49,999,455
<i>Të emetuara në EUR</i>	115,287,190	101,953	(436,043)	(591,981)	114,361,119
	165,370,684	(266,981)	27,558	(770,687)	164,360,574

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. Investime në letra me vlerë (vazhdim)

Investime të mbajtura deri në maturim më 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si më poshtë:

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përllogaritur	Zhvlerësimi	Vlera e drejtë
Të emetuara në USD	29,100,000	(824,394)	252,717	(82,467)	28,445,856
Të emetuara në EUR	58,669,064	(72,726)	347,113	(99,625)	58,843,826
	87,769,064	(897,120)	599,830	(182,092)	87,289,682

10. Hua për bankat

Banka ka blerë kredi të përbashkëta (në sindikatë) prej disa bankave jo-rezidente dhe vlerësimi i tyre paraqitet më poshtë:

	31 dhjetor 2020			
	Principal	Interes	Zhvlerësimi	Totali
Të emetuara në USD	60,750,000	548,551	(268,799)	61,029,752
Të emetuara në EUR	199,910,518	849,127	(882,970)	199,876,675
	260,660,518	1,397,678	(1,151,769)	260,906,427
	31 dhjetor 2019			
	Principal	Interes	Zhvlerësimi	Totali
Letra me vlerë të emetuara në:				
Të emetuara në USD	42,000,000	246,937	(58,007)	42,188,930
Të emetuara në EUR	86,754,400	547,792	(177,471)	87,124,721
	128,754,400	794,729	(235,478)	129,313,651

11. Hua për klientët

Huatë për klientët përbëhen nga sa më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Hua për klientët, bruto	1,426,013,251	1,257,363,082
Interesi i përllogaritur	8,695,380	8,155,185
Minus zhvlerësimi i huave	(70,691,386)	(52,368,572)
Minus të ardhurën e shtyrë nga komisionet	(4,925,166)	(4,583,268)
	1,359,092,079	1,208,566,427

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit për huatë paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Më 1 janar	52,368,572	52,506,008
Shpenzimi neto për vitin	13,719,128	7,427,229
Rimarrje nga provigjoni nga huatë e fshira	(507,540)	(10,695,906)
Aktive të blera të zhvlerësuar	3,900,484	3,563,955
Diferenca nga konvertimi	1,210,742	(432,714)
Në fund të vitit	70,691,386	52,368,572

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

11. Hua për klientët (vazhdim)

Kreditë janë emetuar në LEK, EUR, USD, CHF dhe GBP dhe kanë norma interesi si më poshtë:

Kreditë në LEK	0.50% to 25.00%
Kreditë në EUR	0.50% to 22.20%
Kreditë në USD	2.50% to 10.11%

Banka ka dhënë pak kredi me normë minimale interesi siç tregohet më sipër, të cilat janë më të ulëta se normat që ofrohen përgjithësisht nga Banka, dhe janë të mbuluara me kolateral në mjete monetare ose i janë ofruar personelit në kushte të veçanta.

Klasifikimi i kredive për korporatat sipas industrive paraqitet më poshtë:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	USD	%	USD	%
Ndërtim	205,309,816	22%	177,318,235	22%
Tregti me shumicë	178,109,568	18%	105,153,072	13%
Industria nxjerrëse	86,771,725	8%	61,272,810	7%
Prodhimi, shpërndarja e energjisë, e gazit dhe e ujit	77,588,988	7%	76,715,030	9%
Tregti me pakicë	70,270,498	8%	56,589,837	7%
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	52,486,577	6%	48,354,085	5%
Hotele dhe Restorante	44,567,417	5%	35,046,478	4%
Ndërmjetësim financiar	41,968,992	5%	42,998,383	5%
Pasuri e paluajtshme, qira dhe aktivite biznesi	18,875,864	2%	17,601,738	2%
Bujqësi, gjueti, pylltari	17,060,497	2%	15,058,314	2%
Prodhimi i mallrave ushqimorë, pijeve	16,722,770	2%	19,699,036	2%
Përpunim i metaleve bazë dhe të fabrikuar	15,709,071	2%	16,463,294	2%
Të tjera për komunitetin, aktivitete sociale, personale	14,054,336	2%	12,913,855	2%
Arsimi	9,603,175	1%	6,454,139	1%
Prodhimi i mallrave të tjera jo metalike	6,597,157	1%	6,036,697	1%
Prodhimi i gomës dhe produkteve plastike	5,869,767	1%	4,452,501	1%
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	4,103,993	1%	3,697,127	1%
Përpunimi i letrës dhe nënprodukteve të saj	2,476,632	1%	3,174,888	1%
Prodhimi i drurit dhe produkteve të tij	2,189,014	1%	2,847,745	1%
Kredi personale	1,183,058	1%	1,549,523	1%
Sektorë të tjerë	48,575,677	4%	93,781,453	11%
	920,094,592	100%	807,178,240	100%

Huatë për individë sipas llojit paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	USD	%	USD	%
Blerje shtëpie	270,637,737	53%	241,661,971	53%
Super Kredi	112,957,173	22%	99,322,132	22%
Rregullim shtëpie	24,225,551	5%	24,169,932	5%
Overdrafte dhe karta krediti	20,993,757	4%	22,608,444	4%
Blerje dyqani	21,941,168	4%	17,886,926	4%
Rindërtim shtëpie	7,664,556	2%	7,528,561	2%
Financime për shtëpi	2,397,871	1%	1,826,640	1%
Pajisje teknike	793,895	1%	633,643	1%
Blerje makinash	208,772	1%	192,474	1%
Lloje të tjera	44,098,179	7%	34,354,119	7%
	505,918,659	100%	450,184,842	100%

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

12. Investime në pjesëmarrje

Investime në pjesëmarrje në vlerën 1,036,370 USD (31 dhjetor 2019: 904,121 USD) përfaqëson kundravlerën e investimit në shumën prej 1,199,600 EUR në kapitalin aksionar të kompanisë Albania Leasing Sh.a (“Shoqëria”) me normë pjesëmarrje 29.99%. Ky investim është zvogëluar me 435,174 USD (31 dhjetor 2019: 440,460) si pasojë e pjesëmarrjes aksionare të Bankës në humbjen e akumuluar. Shoqëria është regjistruar ligjërisht në 2 gusht 2013 (data e themelimit) si Shoqëri Anonime. Shoqëria mori Licensën nga Banka e Shqipërisë më 21 prill 2014 dhe filloi aktivitetin e saj të qiradhënies në qershor 2014.

13. Aktive të qëndrueshme të trupëzuara

Aktivitet e qëndrueshme të trupëzuara më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten më poshtë:

	Tokë, ndërtesa dhe përmirësim i ambjenteve me qira	Mjete transporti dhe pajisje të tjera	Komputera dhe pajisje elektronike	Pajisje zyre	Totali
Vlera bruto					
Më 1 janar 2019	48,357,858	7,255,793	23,266,299	2,653,158	81,533,108
Shtesat	656,022	943,346	5,162,337	93,528	6,855,233
Pakësimet/ transferimet	(27,650)	(530,613)	(2,121,645)	(36,095)	(2,716,003)
Diferencë këmbimi	(622,074)	(77,535)	(255,331)	(28,306)	(983,246)
Më 31 dhjetor 2019	48,364,156	7,590,991	26,051,660	2,682,285	84,689,092
Shtesat	684,517	444,608	5,245,041	158,568	6,532,734
Pakësimet/ transferimet	-	(84,989)	(124,237)	-	(209,226)
Diferencë këmbimi	4,065,649	621,408	1,876,087	218,015	6,781,159
Më 31 dhjetor 2020	53,114,322	8,572,018	33,048,551	3,058,868	97,793,759
Zhvlerësimi i akumuluar					
Më 1 janar 2019	(15,411,709)	(5,011,556)	(17,814,852)	(2,243,591)	(40,481,708)
Shpenzimi për vitin	(1,011,607)	(753,025)	(2,155,598)	(161,685)	(4,081,915)
Pakësimet / jashtë përdorimit	16,096	530,193	1,447,653	35,259	2,029,201
Diferencë këmbimi	140,912	49,867	131,941	22,603	345,323
Më 31 dhjetor 2019	(16,266,308)	(5,184,521)	(18,390,856)	(2,347,414)	(42,189,099)
Shpenzimi për vitin	(1,036,666)	(788,850)	(2,462,015)	(134,117)	(4,421,648)
Pakësimet / jashtë përdorimit	-	84,988	124,237	-	209,225
Diferencë këmbimi	(1,384,097)	(481,447)	(1,669,892)	(200,976)	(3,736,412)
Më 31 dhjetor 2020	(18,687,071)	(6,369,830)	(22,398,526)	(2,682,507)	(50,137,934)
Vlera e mbetur					
Më 1 janar 2019	32,946,149	2,244,237	5,451,447	409,567	41,051,400
Më 31 dhjetor 2019	32,097,848	2,406,470	7,660,804	334,871	42,499,993
Më 31 dhjetor 2020	34,427,251	2,202,188	10,650,025	376,36	47,655,825

Më 31 dhjetor 2020 vlera bruto e aktiveve të amortizuara plotësisht ishte 32,677,525 USD (2019: 28,227,119 USD).

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

14. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara

Aktivitet e qëndrueshme të patrupëzuara më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 përbëhen si më poshtë:

	Programe kompjuterike
Vlera bruto	
Më 1 janar 2019	13,065,581
Shtesat	2,367,346
Diferencë këmbimi	(98,617)
Më 31 dhjetor 2019	15,334,310
Shtesat	1,273,450
Diferencë këmbimi	1,441,463
Më 31 dhjetor 2020	18,049,223
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2019	(9,364,681)
Shpenzimi për vitin	(1,617,853)
Diferencë këmbimi	59,420
Më 31 dhjetor 2019	(10,923,114)
Shpenzimi për vitin	(1,915,586)
Diferencë këmbimi	(1,051,072)
Më 31 dhjetor 2020	(13,889,772)
Vlera e mbetur	
Më 1 janar 2019	3,700,900
Më 31 dhjetor 2019	4,411,195
Më 31 dhjetor 2020	4,159,451

Programet kompjuterike përfaqësohen kryesisht nga sistemet operative dhe kontabël të azhornuara të Bankës, si dhe nga licenca dhe programet kompjuterike për sigurimin e shërbimeve të internetit dhe shërbimeve të bankingut elektronik.

15. Aktive të të drejtës së përdorimit & Detyrime të qirasë

Grupi ka aplikuar SNRF 16 duke përdorur qasjen e modifikuar retrospektive. Në datën e fillimit të qirasë, Grupi njih një aktiv të të drejtës së përdorimit dhe një detyrim të qirasë në bilanc. Aktivitet e të drejtës së përdorimit maten me koston, e cila është e përbërë nga matja fillestare e detyrimit të qirasë, çdo kosto fillestare direkte e bërë nga Grupi, një vlerësim i çdo kostoje për çmontimin dhe heqjen e aktivitet në fund të qirasë, dhe çdo pagesë e qirasë e bërë përpara datës së fillimit të qirasë (neto nga çdo incentivë e marrë).

Grupi amortizon aktivitet e të drejtës së përdorimit në baza lineare nga data e fillimit të qirasë deri në datën më të hershme midis përfundimit të jetës së dobishme të aktivitet të të drejtës të përdorimit dhe përfundimit të afatit të qirasë. Në datën e fillimit, Grupi mat detyrimin e qirasë në vlerën aktuale të pagesave të qirasë të papaguara në atë datë, duke u zbritur duke përdorur normën e interesit të nënkuptuar në qira nëse kjo normë është e disponueshme lehtësisht ose normën e huamarrjes shtesë të Grupit. Norma e përdorur për llogaritjen e aktivitet të të drejtës së përdorimit dhe detyrimit të qirasë ka marrë parasysh afatin, monedhën, rrezikun e lidhur me bankën, sigurinë, rrezikun e lidhur me aktivin dhe mjedisin ekonomik.

Banka Kombëtare Tregtare përdor shumën 10,000 euro si prag dhe analizon njëkohësisht natyrën e aktivitet për të vlerësuar nëse një aktiv i dhënë me qira kualifikohet për përjashtimin e pasurisë me vlerë të ulët. Llojet e aktiveve që kualifikohen për përjashtimin e pasurisë me vlerë të ulët mund të ndryshojnë me kalimin e kohës nëse, për shkak të zhvillimeve të tregut, çmimi i një lloji të veçantë të aktivitet ndryshon. Grupi ka zgjedhur trajtojë qiratë afatshkurtra dhe qiratë e aktiveve me vlerë të ulët duke përdorur lehtësirat praktike. Në vend që të njohin një aktiv të të drejtës të përdorimit dhe një detyrim të qirasë, pagesat e lidhura me to njihen si shpenzime në fitim ose humbje mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

15. Aktive të të drejtës së përdorimit dhe Detyrime të qirasë (vazhdim)

Aktivitet e njohura të të drejtës së përdorimit kanë të bëjnë me llojet e mëposhtme të pasurive:

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Ndërtesa	17,335,099	9,873,056
Mjete Transporti	-	21,362
IT Equipment	297	1,927
Total	17,335,396	9,896,345

Shpenzimet e amortizimit të aktiveve të të drejtës të përdorimit arrijnë në 2,275,787 USD për vitin financiar 2020 (2,301,987 USD për vitin financiar 2019).

Detyrimet e qirasë sigurohen nga aktivet themelore të lidhura. Pagesat e ardhme minimale të qirasë më 31 dhjetor 2020 ishin si më poshtë:

31 Dhjetor 2020	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Lease payments	249,715	489,178	1,961,757	8,386,790	8,766,742	19,854,182
Finance charges	(33,351)	(65,340)	(273,757)	(791,042)	(1,144,421)	(2,307,911)
Net present values	216,364	423,838	1,688,000	7,595,748	7,622,321	17,546,271

31 Dhjetor 2019	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Lease payments	195,553	385,695	1,654,022	6,179,659	3,809,041	12,223,970
Finance charges	(25,519)	(49,892)	(205,853)	(664,905)	(1,316,478)	(2,262,647)
Net present values	170,034	335,803	1,448,169	5,514,754	2,492,563	9,961,323

16. Aktive të tjera

Aktivitet e tjera më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktive të përfituara nga procesi ligjor, neto	32,185,694	29,067,091
Pagesë në tranzit	10,070,101	7,037,769
Shpenzime të parapaguara	3,928,971	4,004,655
Kosto administrimi të arkëtueshme nga huamarrës	2,235,686	2,400,418
Fitim nga rivlerësimi i kontratave të kursit të këmbimit	1,644,674	-
Inventarë	786,806	874,284
Paradhënie për furnitorët	254,672	265,942
Të ardhura nga dividendi i letrave me vlerë	-	1,275,000
Debitorë të tjerë, neto	240,373	491,812
	51,346,977	45,416,971

Aktive të përfituara nga procesi ligjor përbëhen nga vlerat e kolateraleve të disa kredive të parikuperueshme, pronësia e te cilëve ka kaluar në emër të Bankës. Kolaterali i riposeduar përfaqëson pasuritë e patundshme të blera nga Grupi për shlyerjen e kredive të prapambetura. Grupi pret të disponojë aktivet në të ardhmen e parashikueshme. Banka ka formuar Komitetin e Shitjeve të Aktiveve Afatgjata, i cili merret me procesin e shitjes së këtyre aktiveve.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

16. Aktive të tjera (vazhdim)

Aktivitet nuk plotësojnë përkufizimin e aktiveve afatgjatë që mbahen për shitje dhe klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Aktivitet fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur ato janë blerë. Këto aktive maten me më të ulëtën mes vlerës së tyre kontabël dhe vlerës së drejtë minus koston e shitjes. Banka ka krijuar fondin e provigjonit në shumën 14,346,990 USD për shumën bruto prej 46,532,684 USD.

Një numër pronash i janë dhënë me qira të tretëve. Rinovimet e mëvonshme janë negociuar me qiramarrësit mbi baza vjetore. Të ardhurat nga qiraja prej tyre në vlerën 78,006 USD (31 dhjetor 2019: 74,540 USD) janë njohur si të ardhura të tjera.

Llogaritë pezull përfaqësojnë pagesa të kryera nga klientët në banka të tjera të cilat janë në procesin e mbledhjes.

Debitorë të tjerë neto përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Debitorë të tjerë	2,761,823	3,081,346
Provigjone për debitorë të tjerë	(2,521,450)	(2,589,534)
Debitorë të tjerë, neto	240,373	491,812

Provigjone për debitorë të tjerë përfaqëson kryesisht provigjonin specifik prej 100 % për borxhin për t'u arkëtuar prej 9,840,829 TRL (ekuivalente e 1,318,421 USD).

Borxhi për t'u arkëtuar përfaqëson shumën e paarkëtuar të çeqeve të lëshuara nga pale jorezidente.

Lëvizjet në fondin e provigjonit për debitorë të tjerë paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Më 1 janar	(2,589,534)	(3,376,955)
Shtesa gjatë vitit	25,000	(252,195)
Shtesa zhvlerësimi për LG&LK	(271,427)	(655,594)
Diferenca nga kursi i këmbimit	314,511	1,695,210
Në fund të vitit	(2,521,450)	(2,589,534)

17. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Llogari rrjedhëse:		
Individë	780,488,165	595,921,563
Shoqëri private	516,401,248	370,948,145
Ndërmarrje shtetërore	47,012,555	47,211,174
	1,343,901,968	1,014,080,882
Depozita:		
Individë	2,370,384,621	2,165,320,459
Shoqëri private	121,332,810	115,282,686
Ndërmarrje shtetërore	66,403,546	56,684,259
	2,558,120,977	2,337,287,404
Të tjera:		
Individë	41,031,086	27,003,345
Shoqëri private	39,072,499	30,463,953
Ndërmarrje shtetërore	349,867	561,495
	80,453,452	58,028,793
	3,982,476,397	3,409,397,079

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

17. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)

Depozitat dhe llogaritë rrjedhëse paraqiten më poshtë sipas maturitetit origjinal dhe monedhës:

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Në Lek	Në valutë	Totali	Në Lek	Në valutë	Totali
Llogaritë rrjedhëse	551,677,440	792,224,528	1,343,901,968	397,765,068	616,315,814	1,014,080,882
Depozita						
Pa afat	113,637,811	292,243,864	405,881,675	85,370,727	237,879,535	323,250,262
Me afat deri në 39 ditë	28,736,620	36,041,802	64,778,422	24,604,463	40,394,925	64,999,388
Me afat 40-99 ditë	32,991,348	60,759,486	93,750,834	32,697,629	58,702,614	91,400,243
Me afat 100-189 ditë	64,114,033	95,001,572	159,115,605	65,620,034	86,489,200	152,109,234
Me afat 190- 370 ditë	485,758,775	665,778,438	1,151,537,213	470,776,511	627,103,987	1,097,880,498
Me afat 371 ditë dhe më tepër	289,209,574	385,929,534	675,139,108	271,835,351	327,901,415	599,736,766
Interesi i përlllogaritur	3,706,292	4,211,828	7,918,120	4,157,928	3,753,085	7,911,013
Totali i depozitave	1,018,154,453	1,539,966,524	2,558,120,977	955,062,643	1,382,224,761	2,337,287,404
Llogari të tjera	45,031,741	35,421,711	80,453,452	31,370,613	26,658,180	58,028,793
Totali i detyrimeve ndaj klientëve	1,614,863,634	2,367,612,763	3,982,476,397	1,384,198,324	2,025,198,755	3,409,397,079

Llogaritë e tjera të klientëve janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Në Lek	Në valutë	Totali	Në Lek	Në valutë	Totali
Depozita garancie për letër kreditë	-	6,949	6,949	1,385	12,334	13,719
Llogari për mbulim garancie	23,691,205	20,607,856	44,299,061	19,487,465	16,820,498	36,307,963
Urdhër pagesa për t'u kryer	1,031,965	814,710	1,846,675	631,554	670,394	1,301,948
Të tjera	20,308,571	13,992,196	34,300,767	11,250,209	9,154,954	20,405,163
	45,031,741	35,421,711	80,453,452	31,370,613	26,658,180	58,028,793

Depozita garancie për letër kreditë përfaqësojnë garancitë në para të mbajtura nga Banka përkundrejt të njëjtës garanci të ofruar nga BKT ndaj bankave korrespondente për letër kreditë e hapura në favor të klientëve të saj.

Teprica e llogarive për mbulim garancie përfaqëson shuma të bllokuara deri në përfundimin e një veprimi ose të zhdukjes së një rreziku. Shumat e regjistruara në këto llogari lidhen kryesisht me mbulesa në para të marra nga klientët për garancite e ofertës ose të kontratës së lëshuar nga Banka ose për veprimet me bonot e thesarit që kryhen me Bankën e Shqipërisë, të cilat ndërmjetësohen nga Banka.

Të tjerat përfaqësojnë depozitat e mbetura në pritje për t'u shpërndarë në kategorinë përkatëse të depozitave me afat ditën tjetër të punës (datë valutë).

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

18. Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Detyrimet ndaj bankave më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 përbëhen nga sa më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Bono thesari të shitura me marrëveshje Repo me Bankën Qendrore	200,567,011	255,495,852
Letra me vlerë të shitura për marrëveshjet Repo	43,443,234	21,038,087
Depozita nga bankat	48,894,257	27,419,691
Llogari rrjedhëse të bankave jo rezidente	458,097	572,044
Llogari rrjedhëse të bankave rezidente	111,228	7,980,074
Hua nga institucionet financiare	22,383,700	24,976,266
	315,857,527	337,482,014

Bonot e thesarit dhe bondet e Qeverisë së Shqipërisë me një vlerë prej 279,810,581 USD (2019: 291,932,990 USD), janë përdorur si garanci për marrëveshjet Repo me Bankën Qendrore dhe huamarrjet nga bankat.

Depozitat nga bankat në 31 dhjetor 2020, përfaqësojnë huamarrjet afat-shkurtra të marra nga bankat rezidente dhe jorezidente.

Huamarrja nga institucionet financiare përfaqëson huamarrjen nga BKT Kosova prej 18,227,778 Euro më 31 dhjetor 2020 (2019: 22,265,000 Euro), marrë nga Fondi Evropian për Evropën Juglindore (EFSE) dhe Green for Growth Fund Southeast (GGF) në dhjetor 2019, me normë interesi 2.25% - 2.67%.

19. Detyrime ndaj palëve të treta

Banka luan rolin e agentit për autoritetet fiskale, duke arkëtuar taksat ose duke kryer paradhënie për buxhetin. Në këmbim Banka mban një komision prej taksapaguesve për shërbimin e ofruar. Balanca në 31 dhjetor 2020 prej 2,007,320 USD (2019: 2,372,307 USD) përfaqëson balancën neto të pagesave dhe arkëtimeve bërë nga Banka për dhe nga palët e treta, në emër të autoriteteve fiskale.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

20. Detyrime tatimore të shtyra

Tatimet e shtyra janë llogaritur duke përdorur normën e taksës prej 15% për Shqipërinë dhe 10% për Kosovën. Lëvizjet në llogarinë e tatimeve të shtyra paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktivet/(detyrimet) më 1 janar	2,081,927	(411,719)
E ardhura e regjistruar	117,601	2,463,105
Diferenca këmbimi	169,935	30,541
Aktivet në fund të vitit	2,369,463	2,081,927

Aktivet/(detyrimet) tatimore të shtyra lidhen me zëra që paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
E ardhura e shtyrë nga komisioni i kredive	662,634	611,047
Zhvlerësim i ngadalësuar i aktiveve afatgjata	1,210,996	994,817
Provizione për debitorë të tjerë	575,834	534,490
Fondi i zhvlerësimit për huatë	385,040	351,820
Rezerva e vlerës së drejtë të letrave me vlerë të mbajtura për shitje	(463,243)	(385,032)
Shpenzime interesi për depozitat	18,193	(22,484)
Efekti neto i IFRS 16	(19,991)	(2,731)
	2,369,463	2,081,927

21. Detyrime të tjera

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Dividend për t'u paguar	40,000,000	-
Llogaritë tranzitore	9,145,601	6,742,763
Detyrime ndaj autoriteteve tatimore	2,679,284	1,677,726
Bonus i pagueshëm	2,668,347	1,855,777
Kreditorët	1,847,096	1,896,978
Shpenzime të përlllogaritura	1,447,433	1,111,116
Fondi rezervë për pensionin e punonjësve (shënimi 3(s).ii.)	913,553	929,220
Detyrime ndaj ndërtuesve për kredi për shtëpi	556,052	540,720
Detyrime ndaj sigurimeve shoqërore	262,461	236,413
Garanci në para nga furnitorët	139,622	150,126
Humbja nga rivlerësimi i kontratave të kursit të këmbimit	-	4,635,490
	59,659,449	19,776,329

Dividend për t'u paguar përfaqëson pagesën e dividendit të pezulluar bazuar në vendimet përkatëse të Këshillit Mbikqyrës të Bankës së Shqipërisë deri në fund të vitit 2020, ndërkohë që është paguar në janar 2021 bazuar në vendimin përkatës të Bankës së Shqipërisë (shih shënimin 1).

Kreditorët përfshijnë shuma nga transaksionet e vjetra që Qeveria Shqiptare i mban me Bankën, në pritje të caktimit të pronarit të ligjshëm të këtyre shumave, në të ardhmen.

Bonusi për t'u paguar përfaqëson shumat e përlllogaritura të shpërblimit të performancës vjetore për menaxhimin dhe punojësit, që janë planifikuar për t'u paguar në tremujorin e parë të vitit 2021.

Fondi rezervë për pensionin e punonjësve përfaqëson një fond specifik të krijuar nga Banka në vitin 2002, i cili do i paguhet stafit kur të dalin në pension. Banka e ka ndaluar investimin në këtë fond më 30 Shtator 2010 (Shiko Shënimin 3(s).ii.).

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

22. Borxhi i varur

Borxhi i varur prej 30,741,975 USD (2019: 28,085,585 USD) përfaqëson kundravlerën e kredisë 10-vjeçare në shumën 25 milionë Euro, me një normë interesi prej 5.15% dhe e pagueshme në datën e maturimit. Borxhi i varur është marrë nga Green for Growth Fund Southeast Europe, në kuadër të marrëveshjes së re për borxhin e varur "Subordinated Term Loan Facility Agreement", nënshkruar më 22 dhjetor 2015 me synim ofrimin e kredive të lidhura me investime në fushën e Eficiencës Energjitike dhe Energjisë së Rinovueshme. Në vijim të miratimeve të marra nga Banka e Shqipërisë, borxhi i varur është klasifikuar si kapital shtesë dhe është përfshirë në kapitalin rregullator të Bankës.

23. Kapitali aksionar i paguar dhe rezervat

Kapitali i aksionar i paguar

Më 31 dhjetor 2020 kapitali aksionar është i përbërë nga 24,291,498 aksione të zakonshme (2019: 24,291,498). Aksionet kanë një vlerë nominale prej 12.35 USD. Të gjitha aksionet janë të paguara plotësisht. Aksionarët kanë të drejtën e përfitimit të dividendit kur ai deklarohet. Të gjitha aksionet e Bankës renditen si të njëjta në lidhje me aktivet e mbetura të Bankës.

Rezerva e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI

1. Rezerva e vlerës së drejtë

Rezerva e vlerës së drejtë përfshin ndryshimin neto kumulativ në vlerën e drejtë të investimeve të mbajtura për shitje (letrat me vlerë të investimit të matura me FVOCI), duke përfshirë humbjet nga rënia në vlerë, derisa investimi çregjistrohet ose zhvlerësohet.

2. Zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI

Duke ndjekur kërkesat e standardit "SNRF 9-Instrumentet Financiare", zhvlerësimi i FVOCI përfaqëson provizionin e zhvlerësimit për letrat me vlerë të borxhit të matur në FVOCI të njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin financiar 2020.

Zhvlerësimi i FVOCI në 6,170,410 USD për vitin financiar 2020 përbëhet nga provizione për zhvlerësimin e letrave me vlerë të disponueshme për shitje me 5,916,152 USD dhe bono thesari të vlefshme për shitje provizione me 254,258 USD.

Ndërkohë, për vitin financiar 2019 provizioni i zhvlerësimit për letrat me vlerë të borxhit i matur në FVOCI në 2,127,531 USD ka ulur vlerën kontabël të letrave me vlerë të borxhit.

Fitimi i pashpërndarë

Fitimi i pashpërndarë më 31 dhjetor 2020 përfshin fitimin e akumuluar të pashpërndarë. Sikurse përshkruhet në Shënimin 1, Banka krijoi rezervën ligjore në vlerën 1,658,531 mijë Lek dhe vendosi shpërndarjen e dividendit në shumën 4,690,400 mijë Lek (ekuivalente e 40,000,000 USD), duke përdorur pjesë të fitimit të pashpërndarë të vitit 2019 dhe pjesë të fitimit të saj neto të vitit të mbyllur më 2018. Pjesa e mbetur e fitimit neto të vitit 2019 u mbajt si fitim i pashpërndarë.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

24. Të ardhura nga interesi

Të ardhurat nga interesi përbëhen nga:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Depozita me bankat dhe Bankën Qendrore	8,112,358	12,392,274
Investime në letra me vlerë	74,283,141	62,680,794
Hua për klientët	72,217,145	73,479,434
	154,612,644	148,552,502

E ardhura nga interesi nga investimet në letrat me vlerë mund të analizohet si me poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Bono thesari	3,313,635	2,667,587
Aktive financiare të vlefshme për shitje dhe të mbajtura për tregtim	64,207,013	51,875,297
Aktivitet financiar të mbajtura deri në maturim	6,762,493	8,137,910
	74,283,141	62,680,794

25. Shpenzime interesi

Shpenzimet e interesit lidhur me detyrimet financiare, vlerësuar me koston e amortizuar, paraqiten si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,872,855	9,431,350
Detyrime ndaj klientëve	15,768,294	17,705,623
Detyrime të qirasë	310,497	325,650
	20,951,646	27,462,623

26. Tarifa dhe komisione, neto

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet përbëhen nga zërat e mëposhtëm:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
<i>Të ardhura nga tarifat dhe komisionet</i>		
Shërbimet e pagesave për klientë	6,499,054	6,640,247
Veprime me banking elektronik	5,697,793	5,793,060
Mirëmbajtja e llogarive të klientëve	4,150,875	3,125,353
Veprime ndër bankare	2,704,723	852,029
Aktiviteti i huadhënies	1,182,759	988,716
Transaksione me para në dorë me klientët	835,878	968,642
Tarifa dhe komisione të tjera	380,597	439,771
	21,451,679	18,807,818
<i>Shpenzimet për tarifa dhe komisione</i>		
Veprime ndërbankare	(350,962)	(436,777)
Shërbimet e pagesave bankare të klientëve	(153,788)	(174,497)
Mbajtja e llogarive bankare të klientëve	(59,398)	(51,335)
Veprime me klientët	(1,593)	(6,344)
Tarifa dhe komisione të tjera	(1,576)	(2,616)
	(567,317)	(671,569)
Tarifa dhe komisione, neto	20,884,362	18,136,249

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

27. Fitimi (humbja) neto nga rivlerësimi i instrumentave monetare

Fitimi/(humbja) neto nga rivlerësimi i valutave përfaqëson rivlerësimin prej kursit të këmbimit, të aktiveve dhe detyrimeve monetare të Bankës në monedhë të huaj. Ashtu si është përshkruar në Shënimin 3(b), ai përfshin gjithashtu lëvizjen e rivlerësimit të kapitalit të paguar. Fitimi nga rivlerësimi i kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 është 21,572,785 USD (2019: humbja 2,239,417 USD).

28. Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto

Të ardhurat dhe shpenzimet e tjera paraqiten si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
<i>Të ardhura të tjera</i>		
Fitim nga vlera e tregut e investimeve të mbajtura për tregtim	6,889,290	-
Fitimi nga arkëtimi i kredive të fshira të klientëve	1,307,987	547,168
Pakësimi i fondit të provigjoneve për aktive të përfituara nga procesi ligjor	359,938	372,088
E ardhura nga dividendi nga investimet në letra me vlerë	346,381	1,275,000
Fitimi nga shitja e aktiveve përfituar nga procesi ligjor	284,543	161,886
E ardhura nga qiraja operationale	78,006	74,540
Fitimi nga shitja e aktiveve të trupëzuara	38,765	66,108
Pakësimi i fondit të pensioneve të stafit	7,522	9,880
Rimarrje nga debitorë të tjerë	-	47,895
Të tjera	481,152	9,729
	<u>9,793,584</u>	<u>2,564,294</u>
<i>Shpenzime të tjera</i>		
Fshirja e kredive të klientëve, neto	(389,523)	(4,999,062)
Humbje nga debitorë të tjerë	(249,087)	-
Provigjone për aktive të përfituara nga procesi ligjor	(97,271)	(5,091,521)
Humbje nga shitja ose fshirja e aktiveve të trupëzuara dhe aktiveve të riposeduara	(8,295)	(22,213)
Provigjone për debitorë të tjerë	-	(249,258)
Të tjera	(95,272)	(251,175)
	<u>(839,448)</u>	<u>(10,613,229)</u>
Shpenzime të tjera, neto	<u>8,954,136</u>	<u>(8,048,935)</u>

Rakordimi i shpenzimeve që lidhen me fshirjen e kredive të klientëve është si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Fshirja e kredive të klientëve, bruto	(897,063)	(15,694,968)
Rimarrje nga provigjoni nga kreditë e fshira	507,540	10,695,906
Fshirja e kredive të klientëve, neto	<u>(389,523)</u>	<u>(4,999,062)</u>

29. Shpenzime Personeli

Shpenzimet e personelit përbëhen nga sa më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Pagat	15,855,136	15,098,017
Shpërblime për performancën	2,490,891	2,100,040
Sigurimet shoqërore	1,632,486	1,578,756
Trajnime	176,602	230,216
Sigurimi i jetës	142,051	143,812
Të tjera	2,049,924	1,658,390
	<u>22,347,090</u>	<u>20,809,231</u>

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

30. Shpenzime administrative

Shpenzimet administrative përbëhen nga sa më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzime për sigurimin e depozitave	9,935,065	9,082,202
Shpenzime për karta debiti/krediti	7,622,290	7,271,698
Riparime dhe mirëmbajtje	2,940,183	2,476,173
Shpenzime telefoni, energjie dhe IT	2,874,582	2,641,592
Shërbime të tjera (përfshi auditimin e jashtëm)	2,647,344	2,557,435
Shpenzime për fondin e jashtëzakonshëm (vendosur nga BSH)	1,778,158	1,655,883
Shpenzime ruajtje dhe sigurimi	1,510,089	1,476,492
Shpenzime marketingu	1,129,672	1,267,403
Shpenzime transporti dhe udhëtimi për punë	425,295	611,447
Kancelari dhe mjete të tjera zyre	285,629	337,293
Taksa të tjera përveç tatimit mbi fitimin	203,913	226,721
Shpenzime përfaqësimi	181,936	316,248
Pagesa qiraje	175,693	149,978
Të tjera	1,452,427	1,427,299
	33,162,276	31,497,864

Ligji Nr. 25/2018 Për Kontabilitetin dhe Raportimin Financiar kërkon paraqitjen e tarifës së auditimit në lidhje me Auditimin Ligjor. Shpenzimet për auditimin ligjor të përfshirë në Shërbimet e tjera të jashtme (përfshirë tarifën e auditimit të jashtëm) arrijnë në 71,567 USD.

31. Zhvlerësimi i aktiveve financiare, të ndryshme nga huatë për klientët

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit të aktiveve financiare, të ndryshme nga huatë për klientët:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Më 1 janar	3,218,847	3,476,782
Shtesa zhvlerësimi për periudhën	5,218,515	(229,141)
- mbi letrat me vlerë	4,139,602	22,568
- mbi depozitat	38,817	6,207
- mbi huatë dhënë bankave	834,905	(68,073)
- mbi aktive të tjera	205,191	(189,843)
Diferenca rivlerësimi	643,834	(28,794)
Në fund të periudhës	9,081,196	3,218,847

32. Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin përbëhet nga sa më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Tatimi mbi fitimin e vitit	13,284,844	11,907,611
Shpenzimi/(e ardhura) i shtyrë tatimor (shënimi 20)	(117,601)	(2,463,105)
	13,167,243	9,444,506

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

32. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

Tatimi mbi fitimin para tatimit ndryshon nga shuma teorike që do të rezultonte nga përdorimi i normës bazë tatimore:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Fitimi para tatimit	88,474,283	65,905,307
Llogaritur me normën tatimore prej 15 %	11,211,899	8,763,188
Efkti i normës tatimore të juridiksioneve të huaja 10%	1,368,900	638,881
Shpenzimet e pazbritshme	171,535	192,080
Diferenca nga kursi	414,909	(149,643)
Tatimi mbi fitimin	13,167,243	9,444,506
Norma efektive e taksës	14.88%	14.33%

33. Veprimet me palët e lidhura

Në përputhje me SNK 24 "Dhënia e informacioneve shpjeguese për palët e lidhura", një palë e lidhur është çdo palë që ka aftësinë për të kontrolluar palën tjetër, ose të ushtrojë ndikim të rëndësishëm mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare dhe operative.

Identiteti i palëve të lidhura

Banka ka marrëdhënie si palë e lidhur, me aksionarët e saj, njësi të lidhura brenda të njëjtit grup, drejtorët dhe zyrtarët ekzekutivë. Aksionari i vetëm i Bankës është Çalik Finansal Hizmetler, i cili zotërohet nga Çalik Holding në masën 100% në 31 dhjetor 2020. Pala kontrolluese përfundimtare është Z. Ahmet Calik.

ALBtelecom sh.a., Albania Leasing, Aktif Yatırım Bankası A.S. ("Aktifbank"), GAP Pazarlama FZE, Gap İnşaat Yatırım ve Dış Ticaret A.Ş., Calik Elektrik Dagitim A.S dhe Calik Enerji Sanayi Ve. Ticaret A.S, Kompania Kosovare per Distribuim dhe Furnizim me Energji Elektrike sh.a. (KEDS) dhe Kompania Kosovare per Furnizim me Energji Elektrike sh.a. (KESCO) kontrollohen nga Çalik Holding. Palët e lidhura me Albtelecom përfaqësojnë 2 shoqëri të varura financiarisht nga Albtelecom për shlyerjen e kredive të tyre.

Balancat dhe veprimet me palët e lidhura

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktivet		
Depozita dhe llogaritë me bankat:		
Llogaritë rrjedhëse me Aktifbank	90,492	110,864
Hua për klientët:		
ALBtelecom	40,557,456	37,360,984
Albania Leasing	23,720	107,715
Aktive të tjera:		
Të arkëtueshme nga ALBtelecom Sh.a	5,716	10,170
Totali i aktiveve	40,677,384	37,589,733
Detyrimet		
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare:		
Huamarrje nga Aktifbank	10,426,923	-
Detyrime ndaj klientëve:		
ALBtelecom Sh.a.	379,803	532,664
Albania Leasing	203,579	285,740
Sara-AT	-	54
KEDS / KESCO	19,907,278	13,727,846
Detyrime të tjera:		
Dividend për t'u paguar ndaj Calik Finansal Hizmetler A.S.	40,000,000	-
Totali i detyrimeve	70,917,583	14,546,304

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

32. Veprimet me palët e lidhura (vazhdim)

Balancat dhe veprimet me palët e lidhura (vazhdim)

	2020	2019
Pasqyra përmbledhëse e të ardhurave		
<i>Të ardhura të interesit nga:</i>		
KEDS / KESCO	-	7,201
ALBtelecom Sh.a.	1,913,326	809,767
Albania Leasing	3,017	7,598
Aktifbank	3,401	2,241,316
<i>Shpenzime interesi për:</i>		
ALBtelecom Sh.a. dhe Eagle Mobile Sh.a.	-	(203)
Aktifbank	(340,151)	(454,933)
<i>Tarifa dhe komisione:</i>		
Letër Garanci:		
ALBtelecom Sh.a.	1,285	1,699
Calik Enerji Sanayi Ve. Ticaret A.S	-	10,192
Mbajtja e llogarive bankare dhe komisione të kredive të ALBtelecom Sh.a.	100,242	78,990
Mbajtja e llogarive bankare dhe komisione të kredive të Albania Leasing	3,936	874
Mbajtja e llogarive bankare dhe komisione të kredive të KEDS / KESCO	54,557	23,891
<i>Të ardhura të tjera:</i>		
Qira operacionale nga ALBtelecom Sh.a.	65,140	62,970
<i>Shpenzime Operative:</i>		
ALBtelecom Sh.a. dhe Calik Holding	(1,707,306)	(1,867,948)
Neto	97,447	921,414

Balanca dhe veprime me drejtorët dhe drejtuesit ekzekutivë

Shpërblimi i drejtorëve dhe drejtuesve ekzekutivë përshihet në shpenzimet e personelit. Detajet paraqiten më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Drejtorët	1,177,618	552,420
Drejtuesit ekzekutivë	3,225,550	3,388,367
	4,403,168	3,940,787

Më 31 dhjetor 2020, depozitat totale të drejtorëve pranë Bankës ishin 3,112,460 USD (31 dhjetor 2019: 2,142,992 USD), ndërsa teprica e huave të dhëna drejtorëve ishte 412,769 USD (31 dhjetor 2019: 194,078).

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

34. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Garancitë dhe letrat e kreditit

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Garanci në favor të klientëve	68,444,632	47,073,400
Garanci të marra nga institucionet e kreditit	6,486,209	5,312,752
Letër kreditë e lëshuara për klientët	250,434	2,386,606

Garancitë dhe letër kreditë e dhëna në favor të klientëve janë kryesisht të kundër-garantuara nga institucione të tjera financiare ose janë plotësisht të garantuara në para.

Aktualisht Banka operon si një agjente për Qeverinë në administrimin e disa huave të marra nga disa ndërmarrje shtetërore, duke përdorur linja krediti të hapura nga donatorë ndërkombëtarë. Këta donatorë kanë marrë garanci individuale nga Qeveria e Shqipërisë për mbulimin e rimbursimit të linjave të tyre të kreditit.

Të tjera

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Angazhime për të dhënë kredi	135,729,619	137,836,220
Çeqe të bankave jo rezidente	360,314	377,076
Kontratat e kursit të këmbimit	130,262,997	117,025,707
Garanci për portofolin e kredive	3,604,049,495	3,191,295,537
Letra me vlerë si kolateral (shënimi 18)	279,810,581	291,932,990

Çështje ligjore

Në procesin normal të aktivitetit Banka është përballur me çështje dhe konflikte gjyqësore; drejtuesit e Bankës janë të mendimit se nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me çështjet ligjore të hapura deri më 31 dhjetor 2020.

35. Ngjarjet pas datës së bilancit

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së bilancit që kërkojnë rregullime kontabël ose shënime shpjeguese shtesë te pasqyrat financiare të konsoliduara.